

## ALLEGATO 1 - AL CONTRATTO DI MANDATO DI GESTIONE PATRIMONIALE

### SCHEDA INFORMATIVA ai sensi degli articoli 8 e 9 LSerFi

#### 1. Informazioni generali sulla società

La società **Royalfid SA** (di seguito “la Società”) offre servizi di gestione patrimoniale e di consulenza, in particolare nel settore finanziario.

La Società ha sede in via Cantonale 20, 6942 Savosa; è una società anonima iscritta al registro della Camera di Commercio del Canton Ticino al numero d’ordine CHE-293.570.088.

Maggiori informazioni sono disponibili sul sito internet [www.royalfid.ch](http://www.royalfid.ch) o al numero di telefono +41 91 611 51 00.

#### 2. Campo di attività della Società

La società offre servizi di gestione patrimoniale e di consulenza in materia di investimenti a clienti individuali (di seguito “Clienti”).

Per gestore patrimoniale si intende chiunque, a nome e per conto di un Cliente, può disporre, su mandato e a titolo professionale, dei valori patrimoniali del Cliente conformemente all’articolo 3 lettera c numeri 1-4 della Legge sui servizi finanziari (LSerFi).

Per consulenza in investimenti si intende la formulazione di raccomandazioni personalizzate riguardanti operazioni con strumenti finanziari (art. 3 lettera c numero 4 LSerFi).

La fornitura di questi servizi tiene conto delle strategie di investimento preventivamente definite con i propri clienti nonché della situazione finanziaria, delle conoscenze, delle esperienze, delle esigenze e degli obiettivi di investimento degli stessi.

#### 3. Status di vigilanza

Royalfid è autorizzato dall’Autorità Federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA (qui di seguito “FINMA”) ad agire quale gestore di patrimoni individuali ai sensi dell’art. 17 LIsFi ed è sottoposto alla vigilanza continua di un organismo di vigilanza (OV) ai sensi dell’art. 61 Legge sugli istituti finanziari (LIsFi) ed art. 43a ss. Legge sulla vigilanza dei mercati finanziari (LFINMA), segnatamente la spettabile OSFIN Organismo di vigilanza finanziaria, rue du Château 23, 2000 Neuchâtel, tel. 032 720 92 30, email [info@osfin.ch](mailto:info@osfin.ch).

#### 4. Organismo di mediazione

La nuova legge sui servizi finanziari riconosce ai clienti di fornitori di servizi finanziari il diritto di avviare una procedura di mediazione (art. 74 – 76 LSerFi); i fornitori, di conseguenza, hanno l’obbligo di affiliarsi ad un organismo di mediazione.

La informiamo pertanto che, nel caso in cui lei presenti un reclamo alla società ed esso venga respinto, può gratuitamente rivolgersi all'organismo di mediazione OFS Ombud Finanza Svizzera al fine di raggiungere un accordo conciliativo.

L'organo di mediazione è:

**OFS Ombud Finanza Svizzera**  
**10 rue du Conseil-Général**  
**1205 Ginevra.**

## **5. Comunicazioni con i clienti**

Il Cliente può contattare la Società ai seguenti indirizzi presso la sede:

- Numero di telefono: +41 (0)91 611 51 00
- E-mail: [info@royalfid.ch](mailto:info@royalfid.ch)
- Indirizzo postale: Via Cantonale 20, 6942 Savosa (CH)

Nonché al seguente indirizzo presso l'ufficio di rappresentanza:

- Numero di telefono: +41 (0)91 751 09 76
- E-mail: [info@royalfid.ch](mailto:info@royalfid.ch)
- Indirizzo postale: Via delle Pannelle 1, Casella postale 533, 6601 Locarno (CH)

Qualora il Cliente si rivolga alla Società mediante il canale elettronico, ad esempio mediante Email, la Società si riserva di mettersi in contatto con il Cliente mediante la stessa modalità. Si precisa che l'impiego di Email comporta determinati rischi connessi alla riservatezza.

## **6. Informazioni e rischi connessi con gli strumenti finanziari**

La Società informa di propria iniziativa il Cliente circa i rischi generali connessi con gli strumenti finanziari (titoli), nonché circa i rischi generali legati all'attività finanziaria.

L'informazione sui rischi avviene mediante consegna di schede e opuscoli informativi.

In particolare, il Cliente trova tutte queste informazioni nella nuova versione **dell'Opuscolo *Rischi nel commercio di strumenti finanziari*, edito dall'Associazione Svizzera dei Banchieri (ASB) (consultabile gratuitamente al seguente link:**

[https://www.swissbanking.ch/Resources/Persistent/6/0/c/b/60cbd965b147010849a86bb81a10883478f16aca/ASB\\_Rischi\\_nel\\_commercio\\_di\\_strumenti\\_finanziari\\_2023\\_IT.pdf](https://www.swissbanking.ch/Resources/Persistent/6/0/c/b/60cbd965b147010849a86bb81a10883478f16aca/ASB_Rischi_nel_commercio_di_strumenti_finanziari_2023_IT.pdf)).

Qualora il Cliente non abbia ricevuto la nuova versione di tale opuscolo, può prendere contatti con

la Società al fine di indicare la modalità che meglio preferisce per la messa a disposizione del documento (durante un incontro presso gli uffici della Società, email o posta).

Inoltre, il Cliente è libero di richiedere in qualsiasi momento che gli vengano fornite personalmente informazioni circa i rischi correlati ai servizi erogati dalla Società. Altrettanto dicasi nel caso in cui il Cliente non comprenda i rischi illustrati nelle schede o negli opuscoli informativi che gli sono stati consegnati.

La Società offre solo le prestazioni adatte alla situazione patrimoniale generale del Cliente e alla sua propensione al - ed alla sua capacità di sopportare il rischio. Ciò presuppone che siano conosciuti tutti i dettagli della situazione patrimoniale del Cliente, come pure le sue conoscenze ed esperienze in ambito finanziario. Se il Cliente non comunica queste informazioni o le comunica in modo incompleto, la Società non può assicurare che le strategie raccomandate e messe in pratica, come pure gli investimenti individuali, siano adeguati alla situazione globale del Cliente. In tal caso possono manifestarsi svariati rischi o concentrazione di rischi, in particolare riguardo ad investimenti non sufficientemente diversificati, ad una diversificazione inappropriata degli investimenti. A causa di un'informazione insufficiente, la Società non è quindi in grado di rilevare, valutare e controllare questi rischi.

La Società non garantisce né il rendimento né il successo dell'attività di investimento. Gli investimenti effettuati possono portare a un aumento di valore, ma anche a una perdita.

Royalfid adotta criteri di diversificazioni conformi alla normativa vigente in materia di rischio di concentrazione degli strumenti finanziari. Per rischio di concentrazione o di accumulazione si intendono i potenziali pericoli derivanti da una composizione non sufficientemente diversificata del portafoglio complessivo del Cliente. Tali rischi si manifestano qualora una quota significativa del portafoglio sia investita in un singolo strumento finanziario, in un numero limitato di strumenti o in una sola classe di attivi. Royalfid ha introdotto direttive interne ai fini di diversificare gli investimenti e effettua un monitoraggio costante dei portafogli, al fine di assicurare che il livello di concentrazione rimanga entro limiti considerati adeguati e sotto controllo. Il Cliente è consapevole che un'eccessiva concentrazione del portafoglio su determinati titoli o su specifici emittenti può comportare un rischio di perdita più elevato, in caso di performance negativa di tali titoli o di difficoltà finanziarie da parte degli emittenti stessi. Royalfid si impegna a notificare al cliente qualora vi siano sovraesposizioni non in linea con i criteri di mercato.

## **7. Classificazione della clientela**

Secondo la LSerFi, Royalfid è tenuta a classificare i propri Clienti sulla base delle informazioni da questi forniti (art. 4 LSerFi). A seconda della classificazione la LSerFi prevede diversi gradi di protezione e obblighi comportamentali.

La LSerFi distingue tra:

- cliente privato
- cliente professionale
- cliente istituzionale

I clienti istituzionali sono una categoria qualificata di clienti professionali; secondo la LSerFi, si tratta degli intermediari finanziari e delle imprese di assicurazione (incluso i clienti esteri sottoposti ad una vigilanza prudenziale), delle banche centrali nonché degli enti di diritto pubblico nazionali e sovranazionali con tesoreria professionale.

Tra i clienti professionali si annoverano invece gli enti di diritto pubblico con tesoreria professionale, gli istituti di previdenza e gli istituti dediti alla previdenza professionale con tesoreria professionale, le imprese con tesoreria professionale, le grandi imprese<sup>1</sup> e le strutture di investimento private con tesoreria professionale create per clienti privati facoltosi.

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

La LSerFi prevede la possibilità di richiedere una diversa classificazione. Una tale dichiarazione può essere resa in forma scritta o in un'altra forma che ne consenta la prova per testo.

In particolare, clienti privati facoltosi che dimostrano di disporre, grazie alla formazione personale e all'esperienza professionale o a un'esperienza comparabile nel settore finanziario, delle conoscenze necessarie per comprendere i rischi degli investimenti, nonché di un patrimonio di almeno CHF 500'000.--, o con patrimonio di almeno CHF 2'000'000.--, possono chiedere di essere considerati, a determinate condizioni, clienti professionali ("Opting out"). Questo implica che la Società può presupporre che il Cliente dispone delle conoscenze e dell'esperienza necessarie e sia in grado di sostenere finanziariamente i rischi di investimento connessi al servizio finanziario e non verrà fatta alcuna verifica di adeguatezza e/o appropriatezza (art. 13 cpv. 3 LSerFi). Un cliente professionale può inoltre rinunciare all'applicazione nei suoi confronti degli art. 8, 9, 15 e 16 LSerFi (ovvero: obblighi di informazione, di documentazione e di rendiconto).

Clienti professionali che non sono considerati clienti istituzionali possono dichiarare di essere considerati clienti privati ("Opting in"). In tale caso troveranno applicazione integrale le norme di comportamento di cui alla LSerFi. Nei loro confronti non si potrà presumere che il Cliente dispone delle conoscenze e dell'esperienza necessarie e sia in grado di sostenere finanziariamente i rischi di investimento connessi al servizio finanziario e pertanto verrà quindi eseguita la verifica dell'appropriatezza o dell'adeguatezza.

---

<sup>1</sup> Sono considerate grandi imprese le imprese che oltrepassano due dei valori seguenti:

- a. somma di bilancio di 20 milioni di franchi
- b. cifra d'affari di 40 milioni di franchi;
- c. capitale proprio di 2 milioni di franchi.

I clienti istituzionali possono dichiarare di volere essere considerati unicamente clienti professionali. In tale caso troveranno applicazione gli art. 6-19 LSerFi, incluse le relative norme di comportamento. Scegliendo un'ulteriore opzione aggiuntiva, clienti professionali possono rinunciare all'applicazione nei loro confronti degli art. 8, 9, 15 e 16 LSerFi (ovvero: obblighi di informazione, di documentazione e di rendiconto).

Gli istituti di previdenza e gli istituti dediti alla previdenza professionale con tesoreria professionale, nonché le imprese con tesoreria professionale, possono dichiarare di essere considerati clienti istituzionali. In tale caso nei loro confronti non si applicano le norme di comportamento previste dalla LSerFi.

Fino ad ulteriore comunicazione scritta di Royalfid in merito ad una avvenuta riclassificazione, rimangono operanti le classificazioni comunicate nello specifico contratto sottoscritto con il Cliente.

Royalfid rimane a disposizione per valutare eventuali richieste di riclassificazione.

## **8. Conflitti di interesse e vincoli economici**

La Società appartiene ad una holding proprietaria di diverse società che agiscono in ambito finanziario (in seguito "Gruppo").

La Società prende i necessari provvedimenti organizzativi per evitare che gli interessi dei propri collaboratori contrastino con quelli del Cliente e che quelli dei propri Clienti non siano in contrasto tra loro.

Per la fornitura dei servizi finanziari di cui al precedente punto 2, la Società applica commissioni che variano in base al tipo e all'entità del servizio prestato; le commissioni sono regolamentate nel contratto in essere con il Cliente, al quale si rimanda.

Per maggiori informazioni vi consigliamo di contattare il vostro consulente alla clientela.

La Società garantisce ai propri Clienti la maggiore trasparenza possibile nell'esecuzione dei mandati (cfr. punto 9 sottostante).

A tal proposito, vi informiamo che non esistono vincoli economici con terzi in relazione al servizio finanziario offerto e la Società non percepisce indennità pecuniarie da terzi.

Resta impregiudicata la facoltà della Società e/o del Gruppo (e dei loro collaboratori) di esercitare attività collegabili direttamente o indirettamente agli strumenti finanziari selezionati dalla Società in relazione al servizio finanziario offerto. A titolo esemplificativo trattasi di strumenti emessi, consigliati, gestiti, messi a punto e/o controllati dalla Società nonché dal Gruppo o che queste possono avere funzioni negli organi di emittenti e di società ad esse collegate. I relativi compensi sono quindi volti a remunerare un'attività in favore di altri mandanti/clienti differente rispetto ai clienti per i quali la Società svolge un'attività di gestione patrimoniale o consulenza in investimenti. La Società ha implementato direttive interne volte a definire limiti precisi ed evitare la riscossione di retrocessioni e double dipping.

## **9. Offerta di mercato considerata per la scelta degli strumenti finanziari ed esecuzione degli ordini**

Nella fornitura dei servizi di gestione patrimoniale e di consulenza in investimento, la Società seleziona gli strumenti finanziari sulla base della politica di gestione della Società. Sulla base delle informazioni fornite dal Cliente e della strategia elaborata, la Società offre sia prodotti propri che quelli di fornitori terzi attentamente selezionati.

L'utilizzo di prodotti propri all'interno dei mandati di gestione è ammesso a condizione che venga rispettato il principio generale che ogni decisione di investimento sia fatta nel migliore interesse del cliente e che i conflitti di interesse siano adeguatamente gestiti; le percentuali di concentrazione nel portafoglio dei singoli clienti di strumenti finanziari emessi, gestiti, sviluppati, offerti e/o controllati dalla Società sono definite sulla base di criteri quali l'anticipazione delle performances, minori costi, diversificazione auspicata.

La Società nell'eseguire gli ordini del Cliente o a favore del Cliente, si rimette direttamente ai sistemi tecnici e di esecuzione della banca depositaria prescelta dal Mandante. Resta pertanto esclusa una sua responsabilità per eventuali danni insorti a causa della ritardata o mancata esecuzione da parte della banca delle attività oggetto del mandato sottoscritto con il Cliente. La Società, potrebbe essere tenuta ad osservare i principi della migliore esecuzione possibile dei mandati unicamente in occasione della consulenza o di una raccomandazione (ad es. riguardo alla scelta della banca depositaria o di un broker).

Sulla base della politica di gestione della Società i Clienti hanno a disposizione diverse strategie di investimento che si differenziano in base al grado di rischio ed al rendimento atteso.

## **10. Segreto professionale e protezione dei dati**

La Società è vincolata al segreto professionale e garantisce la confidenzialità delle informazioni coperte da tale segreto. Parimenti la Società, nel pieno rispetto della Legge sulla protezione dei dati (LPD) si impegna a gestire in modo responsabile i dati personali dei propri Clienti ed ha pertanto adottato misure tecniche e organizzative adeguate per garantire la protezione dei dati personali. A tal fine invitiamo i Clienti a leggere l'Informativa sulla protezione dei dati allegata alla presente.

Allegato:

- Informativa privacy