

## Indennità da parte di terzi

La Banca Cler SA («banca») dà modo ai propri clienti di accedere a un'ampia gamma di strumenti finanziari, tra cui fondi d'investimento e prodotti strutturati. La banca può ricevere dai relativi offerenti (offerenti di prodotti, comprese le società del gruppo BKB) indennità di tipo finanziario e non finanziario (indennità da parte di terzi) per la distribuzione e/o la custodia di tali strumenti. Queste indennità vengono denominate anche indennità di distribuzione, retrocessioni, commissioni di portafoglio o ribassi.

Le indennità versate alla banca dagli offerenti dei prodotti sono disciplinate da contratti speciali, indipendentemente dal rapporto d'affari intrattenuto dalla banca stessa con i propri clienti.

Le basi di calcolo riportate qui sotto mostrano il range massimo entro il quale possono essere versate alla banca indennità da parte di terzi.

### Fondi d'investimento

Le indennità sono calcolate in base al volume degli investimenti detenuti nell'intera banca negli strumenti finanziari di cui sopra. Nel caso dei fondi d'investimento, l'indennità da parte di terzi rientra nella commissione di gestione effettiva riportata nella rispettiva documentazione del fondo. L'indennità in rapporto alla somma investita dal cliente nel fondo d'investimento in questione (volume d'investimento) si colloca nei seguenti range di valore percentuale ed è versata periodicamente (con cadenza trimestrale, semestrale o annuale):

Fondi del mercato monetario	0–1,0% p.a.
Fondi obbligazionari	0–1,5% p.a.
Fondi azionari	0–2,0% p.a.
Fondi immobiliari	0–1,0% p.a.
Fondi d'investimento propri (ad es. Soluzione d'investimento Banca Cler)	0–1,0% p.a.
Altri fondi d'investimento (ad es. fondi di fondi, fondi strategici, fondi d'investimento alternativi)	0–2,0% p.a.

### Prodotti strutturati

Nel caso dei prodotti strutturati, l'indennità da parte di terzi è compresa nel prezzo di emissione e viene concessa alla banca sotto forma di ribasso sul prezzo suddetto o di rimborso parziale dello stesso. Può arrivare al massimo al 3% dell'importo investito dal cliente (volume della transazione). In alternativa o in aggiunta a ciò, la banca può ricevere indennità ricorrenti da parte di terzi per un'entità massima dell'1% annuo del volume d'investimento.

### Esempi di calcolo

L'entità massima dell'indennità che la banca può incassare da parte di terzi si calcola come indicato qui di seguito.

**Per una relazione d'affari con un singolo strumento finanziario:** volume d'investimento moltiplicato per la percentuale massima applicabile riguardo allo strumento finanziario in questione.

1° esempio:

Per un volume d'investimento di 10 000 CHF in un fondo azionario, se si considera il 2,0% p.a. di 10 000 CHF si ottiene un'indennità annua massima da parte di terzi di 200 CHF.

2° esempio:

Per un volume d'investimento di 10 000 CHF in un fondo della Soluzione d'investimento Banca Cler, se si considera l'1,0% p.a. di 10 000 CHF si ottiene un'indennità annua massima da parte di terzi di 100 CHF.

**Per una relazione d'affari con diversi strumenti finanziari:** volume d'investimento di ogni singolo strumento finanziario moltiplicato per la percentuale massima applicabile riguardo allo strumento finanziario in questione; somma dei risultati ottenuti. Per calcolare la percentuale massima di indennità da parte di terzi sull'intera relazione d'affari, l'importo totale calcolato va messo in rapporto con il patrimonio complessivo facente capo alla relazione stessa.

Esempio: relazione d'affari con un patrimonio complessivo pari a 250 000 CHF. Di questi, 60 000 CHF sono investiti nei seguenti strumenti finanziari:

- Fondi obbligazionari per un volume d'investimento complessivo di 25 000 CHF:  
l'1,5% p.a. di 25 000 CHF corrisponde a un'indennità annua massima da parte di terzi di 375 CHF.

- Fondi immobiliari per un volume d'investimento complessivo di 20 000 CHF:  
l'1% p.a. di 20 000 CHF corrisponde a un'indennità annua massima da parte di terzi di 200 CHF.
- Soluzione d'investimento Banca Cler per un volume d'investimento complessivo di 15 000 CHF:  
l'1,0% p.a. di 15 000 CHF corrisponde a un'indennità annua massima da parte di terzi di 150 CHF.

Ne consegue che l'indennità annua massima da parte di terzi per l'intera relazione d'affari ammonta a 725 CHF. La percentuale massima di indennità da parte di terzi sull'intera relazione d'affari è quindi pari allo 0,29% p.a. ( $725 \text{ CHF} \div 250\,000 \text{ CHF} \times 100$ ).

#### **Indennità non finanziarie da parte di terzi**

Alcuni offerenti di prodotti possono concedere alla banca, nel contesto della fornitura di servizi ai clienti di quest'ultima, vantaggi di natura non finanziaria, che possono consistere, ad esempio, in analisi finanziarie gratuite, formazione del personale o altri servizi di promozione delle vendite.