

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 e/o ricevere dagli offerenti di strumenti finanziari (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.

Il fatto che la banca trasferisca al cliente le indennità ricevute da terzi o le trattienga dipende dalla rinuncia o meno del cliente al trasferimento. Tali indennità da parte di terzi sono disciplinate da contratti speciali tra la banca e gli offerenti di prodotti, indipendentemente dal rapporto d'affari intrattenuto dalla banca con i propri clienti. La banca informa i clienti in merito a questa fattispecie mediante la presente informativa.

Soluzione d'investimento Banca Cler

Dalla direzione del fondo, la banca riceve indennità da parte di terzi. Nel caso della Soluzione d'investimento Banca Cler si tratta di un fondo a ombrello proprio della banca, composto da vari comparti. Le indennità da parte di terzi sono calcolate in base al volume d'investimento complessivo dei relativi comparti della Soluzione d'investimento Banca Cler. Le indennità da parte di terzi sono parte integrante della commissione di gestione effettiva riportata nella rispettiva documentazione del fondo. In rapporto alla somma investita dal cliente nel comparto in questione (volume d'investimento), detenuto in un deposito titoli a parte, l'indennità da parte di terzi è versata con cadenza trimestrale e ammonta a:

Soluzione d'investimento Banca Cler

«Reddito»	0,88% p.a.
«Equilibrata»	0,90% p.a.
«Crescita»	0,87% p.a.
Sviluppo sostenibile «Reddito»	0,82% p.a.
Sviluppo sostenibile «Equilibrata»	0,84% p.a.
Sviluppo sostenibile «Crescita»	0,74% p.a.
Sviluppo sostenibile «Azioni»	0,71% p.a.
«Sulla base di regole»	0,77% p.a.

Altri fondi d'investimento e prodotti strutturati

Fondi d'investimento

Dalle direzioni dei fondi, la banca può ricevere indennità da parte di terzi. Le indennità sono calcolate in base al volume degli investimenti detenuti nell'intera banca in tali fondi d'investimento. Le indennità da parte di terzi sono parte integrante della commissione di gestione effettiva riportata nella rispettiva documentazione del fondo. Le indennità da parte di terzi in rapporto alla somma investita dal cliente nel fondo d'investimento in questione (volume d'investimento) si collocano, a seconda della categoria del fondo, nei seguenti range di valore percentuale e sono versate 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.
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, le indennità da parte di terzi sono comprese nel prezzo di emissione e vengono concesse alla banca sotto forma di ribasso sul prezzo suddetto o di rimborso parziale dello stesso. Possono ammontare 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.

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.

Esempio di calcolo

L'importo massimo delle indennità da parte di terzi che possono essere rimosse dalla banca in caso di rinuncia da parte del cliente è calcolato come segue:

Volume d'investimento di ogni singolo strumento finanziario moltiplicato per la percentuale massima o fissa 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 questo importo, nell'ambito di una relazione di deposito, 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 pari a 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 pari a 200 CHF.
- Fondi azionari per un volume d'investimento complessivo di 15 000 CHF: il 2% p.a. di 15 000 CHF corrisponde a un'indennità annua massima da parte di terzi pari a 300 CHF.

Inoltre, nell'ambito di un rapporto contrattuale a parte, 40 000 CHF sono investiti nella Soluzione d'investimento Banca Cler «Equilibrata». Ciò si traduce in indennità da parte di terzi annue fisse pari a 360 CHF.

Complessivamente, per l'intera relazione d'affari risultano indennità da parte di terzi annue massime pari a 1235 CHF.

La percentuale massima di indennità da parte di terzi sull'intera relazione d'affari è quindi pari allo 0.49% p.a. ($1235 \text{ CHF} \div 250\,000 \text{ CHF} \times 100$). In relazione al patrimonio investito nell'ambito della relazione d'affari, la percentuale massima di indennità da parte di terzi è pari all'1,235% p.a. ($1235 \text{ CHF} \div 100\,000 \text{ CHF} \times 100$).

Maggiori informazioni

Su richiesta, la sua consulente o il suo consulente si tiene volentieri a sua disposizione per domande in merito alla presente informativa o per maggiori informazioni sulle indennità da parte di terzi.