

*Opuscolo informativo
sulla Legge sui
servizi finanziari (LSerFi)
per Swiss Life Premium Define*

- Opuscolo informativo Swiss Life SA
- Opuscolo informative Lienhardt & partner Privatbank Zürich AG

*Opuscolo informativo
sulla Legge sui
servizi finanziari (LSerFi)*

Versione 3.0

Il presente opuscolo mira ad adempiere gli obblighi d'informazione ai sensi della Legge sui servizi finanziari (LSerFi) e a fornire una visione d'insieme sulle nostre attività.

La versione aggiornata del presente opuscolo e ulteriori informazioni sono disponibili sul nostro sito internet alla pagina www.swisslife-am.com.

La LSerFi disciplina principalmente l'erogazione di servizi finanziari e l'offerta di strumenti finanziari e mira a rafforzare la protezione dei clienti. A livello di contenuto, la LSerFi poggia ampiamente sulle riforme normative europee e copre sostanzialmente i seguenti settori:

- rafforzamento della protezione dei clienti
- trasparenza in relazione ai prodotti finanziari
- requisiti organizzativi relativi all'erogazione di servizi finanziari.

La LSerFi contiene ampi obblighi di informazione e di documentazione per fornitori di servizi finanziari in Svizzera che offrono servizi finanziari in relazione a strumenti finanziari (p.es. gestione patrimoniale, consulenza finanziaria e acquisto o alienazione di strumenti finanziari). Inoltre, i fornitori di servizi finanziari devono adottare misure organizzative per garantire l'adempimento degli obblighi derivanti dalla LSerFi.

Il livello di protezione che un fornitore di servizi finanziari deve garantire dipende dalla classificazione del cliente in un segmento di clientela. La classificazione dei clienti definisce l'entità degli obblighi di comportamento applicabili risp. delle misure organizzative da applicare per il rapporto con il cliente in questione.

Il presente opuscolo informativo sulla LSerFi vi fornisce una panoramica dell'attuazione delle disposizioni LSerFi da parte di Swiss Life SA. Esso completa ogni accordo contrattuale tra il cliente e Swiss Life SA. In caso di contraddizioni fa fede l'accordo contrattuale in questione.

Per ulteriori informazioni potete rivolgervi al vostro consulente alla clientela.

Zurigo, 1° settembre 2023

Swiss Life SA

Indice

1.	Informazioni generali sull'istituto finanziario	5
1.1.	Coordinate	5
1.2.	Campo d'attività	5
1.3.	Status di vigilanza	5
2.	Classificazione dei clienti secondo LSerFi / Clienti privati	5
3.	Informazioni sui servizi finanziari offerti da Swiss Life SA	6
3.1.	Tipo, caratteristiche e funzionamento del servizio finanziario	6
3.2.	Diritti e obblighi	6
3.3.	Rischi	6
3.4.	Offerta di mercato / universo d'investimento considerata/o	7
4.	Rischi nel commercio di strumenti finanziari	8
5.	Costi	8
6.	Gestione dei conflitti di interessi	8
6.1.	Potenziati conflitti di interessi	8
6.2.	Principi di gestione dei conflitti di interessi	9
6.3.	Misure per evitare i conflitti di interessi	9
7.	Informazioni sugli strumenti finanziari	9
8.	Esecuzione di mandati (best execution)	10
9.	Vincoli economici con terzi	10
10.	Indennità da parte di terzi	10
11.	Possibilità di avviare una procedura di mediazione dinanzi all'ombudsman	10

1. Informazioni generali sull'istituto finanziario

1.1. Coordinate

Swiss Life SA
General-Guisan-Quai 40
CH - 8002 Zurigo

Tel.	0800 378 378
E-mail:	servicecenter_ipz@swisslife.ch
Sito internet:	www.swisslife.ch
N. del registro di commercio:	CHE-105.928.677
N. IVA:	CHE-116.286.759 IVA
BIC Swift	UBSWCHZH80A

1.2. Campo d'attività

Swiss Life SA è una società d'assicurazione svizzera che fornisce ai suoi clienti soluzioni assicurative complete. Oltre alla sua attività di assicuratore, eroga servizi nel settore della consulenza finanziaria ai sensi dell'art. 3 lett. c cifra 4 LSerFi in relazione agli investimenti collettivi di capitale. Nell'ambito di tali servizi, Swiss Life SA è tenuta a concretizzare disposizioni e sviluppi normativi nonché requisiti per la protezione degli investitori. Oltre alle disposizioni della LSerFi, Swiss Life SA deve rispettare le disposizioni della Legge sugli investimenti collettivi (LICOI).

Per ulteriori informazioni sui nostri servizi vogliate rivolgervi al vostro consulente alla clientela oppure mettervi in contatto con noi (coordinate in alto).

1.3. Status di vigilanza

Swiss Life SA dispone di un'autorizzazione dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) come società d'assicurazione e per questa attività è subordinata alla vigilanza della FINMA.

Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA)
Laupenstrasse 27
CH-3003 Berna
Telefono: +41 31 327 91 00
Fax: +41 31 327 91 01
E-mail: info@finma.ch
Sito internet: www.finma.ch

2. Classificazione dei clienti secondo LSerFi / Clienti privati

Swiss Life SA tratta tutti i clienti alla stregua di clienti privati. Di conseguenza, è possibile rinunciare alla classificazione dei clienti ai sensi della LSerFi. L'opting-in o l'opting-out non sono possibili. I clienti privati beneficiano della massima protezione, ad esempio per quanto riguarda gli obblighi di informazione, le esigenze di verifica dell'adeguatezza e dell'appropriatezza nonché gli obblighi di documentazione e di rendiconto. Il segmento Clienti privati viene definito come segue.

Sono considerati clienti privati tutti i clienti che non sono clienti professionali o istituzionali. Essi devono, tra l'altro, essere pienamente informati sui rischi connessi ai servizi finanziari e agli strumenti finanziari prima che vengano forniti servizi finanziari. La scelta degli strumenti finanziari disponibili è limitata. La classificazione come cliente privato significa in particolare che:

- Swiss Life SA applica le norme di comportamento della LSerFi (in particolare gli obblighi di informazione, documentazione e rendiconto); e
- Swiss Life SA effettua una verifica dell'appropriatezza nell'erogazione di servizi di consulenza finanziaria.

3. Informazioni sui servizi finanziari offerti da Swiss Life SA

Swiss Life SA fornisce ai propri clienti consulenza finanziaria in riferimento a investimenti collettivi di capitale ai sensi dell'art. 3 lett. c cifra 4 LSerFi. Si limita alla consulenza finanziaria relativa alle transazioni.

3.1. Tipo, caratteristiche e funzionamento del servizio finanziario

Per consulenza finanziaria s'intende la formulazione di raccomandazioni personalizzate riguardanti operazioni con strumenti finanziari. Nell'ambito della consulenza finanziaria relativa alle transazioni, il consulente finanziario consiglia il cliente in merito a singole operazioni in strumenti finanziari senza tener conto del portafoglio del cliente. A seconda della categoria interessata, il consulente finanziario si informa sulle conoscenze e sulle esperienze dei suoi clienti e, prima di raccomandare strumenti finanziari, verifica se questi sono appropriati per il cliente (verifica dell'appropriatezza). Su questa base il consulente finanziario fornisce al cliente una raccomandazione personale per l'acquisto, la vendita o il mantenimento di strumenti finanziari. Il cliente decide personalmente in quale misura seguire la raccomandazione del consulente finanziario. È quindi responsabile della strutturazione del suo portafoglio. La composizione del portafoglio non viene verificata. Nell'ambito della consulenza finanziaria relativa alle transazioni, pur non essendo tenuta a farlo, Swiss Life SA effettua una verifica dell'adeguatezza per tutti i clienti.

3.2. Diritti e obblighi

Nell'ambito della consulenza finanziaria relativa alle transazioni, il consulente finanziario fornisce raccomandazioni d'investimento personali. La consulenza finanziaria relativa alle transazioni può essere fornita, a seconda degli accordi e a intervalli stabiliti con il cliente, su iniziativa sia del cliente, sia del consulente. Il consulente finanziario consiglia il cliente secondo scienza e coscienza e con la medesima cura che è solito applicare nei propri affari.

Inoltre, il consulente finanziario informa regolarmente il cliente in merito alla consulenza finanziaria concordata e fornita.

3.3. Rischi

Nell'ambito della consulenza finanziaria relativa alle transazioni sussistono di norma i seguenti rischi, che rientrano nella sfera di rischio del cliente e che quindi il cliente si assume:

- **Rischio di mantenimento della sostanza** ossia il rischio che gli strumenti finanziari in portafoglio perdano valore: il cliente si assume integralmente questo rischio, che può variare a seconda dello strumento finanziario. Per i rischi dei singoli strumenti finanziari si rimanda all'opuscolo "Rischi nel commercio di strumenti finanziari" dell'Associazione svizzera dei banchieri.
- **Rischio d'informazione da parte del consulente finanziario** ovvero il rischio che il consulente finanziario disponga di informazioni insufficienti per poter formulare una raccomandazione appropriata: a seconda della categoria interessata, nella consulenza finanziaria relativa alle transazioni il consulente finanziario tiene conto delle conoscenze, dell'esperienza e delle

esigenze del cliente. Se il cliente fornisce al consulente finanziario informazioni insufficienti o inesatte in merito alle sue conoscenze, alla sua esperienza e/o alle sue esigenze, sussiste il rischio che il consulente finanziario non possa fornirgli una consulenza adeguata.

- **Rischio d'informazione da parte del cliente** ovvero il rischio che il cliente disponga di informazioni insufficienti per poter prendere una decisione fondata in materia d'investimento: nell'ambito della consulenza finanziaria relativa alle transazioni, il consulente finanziario non prende in considerazione la composizione del portafoglio e non effettua alcuna verifica dell'adeguatezza in relazione agli obiettivi d'investimento e alla situazione finanziaria del cliente. Il cliente necessita pertanto di conoscenze specialistiche per comprendere gli strumenti finanziari. Se il cliente fornisce indicazioni insufficienti o inesatte in merito alle sue conoscenze finanziarie, sussiste il rischio che, a causa delle conoscenze finanziarie mancanti o carenti, prenda decisioni in materia d'investimento non corrispondenti alla sua situazione finanziaria e/o ai suoi obiettivi d'investimento e quindi non adatte a lui.
- **Rischio relativo ai tempi di conferimento degli ordini** ossia il rischio che, a seguito di una consulenza, il cliente impartisca troppo tardi un ordine di acquisto o di vendita, con conseguenti perdite di quotazione: le raccomandazioni fornite dal consulente finanziario si basano sui dati di mercato disponibili al momento della consulenza e sono valide solo per un breve periodo a causa della dipendenza dal mercato.
- **Rischio di monitoraggio inadeguato** ovvero il rischio che il cliente non monitori il suo portafoglio o lo monitori in modo inadeguato: il consulente finanziario non ha alcun obbligo di monitoraggio, consulenza, avvertimento o informazione in merito alla qualità delle singole posizioni e/o alla struttura del portafoglio. Un monitoraggio inadeguato da parte del cliente può comportare diversi rischi, come i rischi di concentrazione.

Inoltre, la consulenza finanziaria relativa alle transazioni comporta rischi che rientrano nella sfera di rischio del consulente finanziario e di cui il consulente finanziario risponde nei confronti del cliente. Il consulente finanziario ha adottato misure adeguate per contrastare questi rischi, in particolare osservando, nell'elaborazione dei mandati dei clienti, i principi della buona fede e della parità di trattamento. Inoltre, il consulente finanziario assicura la migliore esecuzione possibile dei mandati dei clienti.

3.4. Offerta di mercato / universo d'investimento considerata/o

L'offerta di mercato considerata nella selezione degli strumenti finanziari comprende principalmente strumenti finanziari propri del gruppo Swiss Life. È tuttavia possibile utilizzare anche strumenti finanziari di terzi. Nel caso della consulenza finanziaria relativa alle transazioni, il cliente dispone dei seguenti strumenti finanziari:

- quote in investimenti collettivi di capitale del gruppo Swiss Life e di offerenti terzi.
- Prima di fornire servizi finanziari, Swiss Life SA informa il cliente in merito all'universo d'investimento a disposizione.

4. Rischi nel commercio di strumenti finanziari

Gli investimenti in strumenti finanziari comportano sia opportunità che rischi. Le informazioni sui rischi generalmente legati agli strumenti finanziari sono riportate nell'opuscolo "Rischi nel commercio di strumenti finanziari" dell'Associazione svizzera dei banchieri. L'opuscolo è disponibile sul sito internet www.swissbanking.ch.

Vogliate leggere attentamente le informazioni ivi contenute. Per ulteriori informazioni potete rivolgervi al vostro consulente alla clientela. Su richiesta, il vostro consulente alla clientela vi invierà un esemplare gratuito dell'opuscolo.

5. Costi

Swiss Life SA informa i suoi clienti in modo trasparente sui costi dei servizi finanziari offerti.

- I **costi una tantum** sono, per esempio, diritti di custodia una tantum, tasse di disdetta o costi di riconversione all'inizio o alla fine di un servizio finanziario, costi legati ai prodotti che subentrano al momento dell'acquisto di uno strumento finanziario nonché i relativi costi di transazione (p.es. provvigioni di mediazione, commissioni, tasse, diritti di bollo).
- Le **spese correnti** tengono conto, ad esempio, delle management fee, degli onorari di consulenza o delle tasse di deposito ricorrenti.

L'informazione sui costi viene fornita alla stipula del contratto per l'avvio del rapporto con il cliente o prima della prima fornitura del servizio finanziario.

Se in via anticipata è possibile indicare i costi solo approssimativamente, l'importo effettivo viene reso noto successivamente nell'ambito degli obblighi di rendiconto periodico.

6. Gestione dei conflitti di interessi

I conflitti di interessi possono far sì che non si agisca nel miglior interesse possibile del cliente, comportando per quest'ultimo un pregiudizio finanziario.

Swiss Life SA adotta provvedimenti organizzativi adeguati per evitare conflitti di interessi che possono risultare dalla fornitura di servizi finanziari o per escludere che tali conflitti arrechino pregiudizio ai clienti.

6.1. Potenziali conflitti di interessi

Il seguente elenco non esaustivo mostra situazioni in cui possono insorgere conflitti di interessi:

- collaboratori che accettano regali e/o inviti a eventi dai clienti;
- ottenere informazioni che non sono di dominio pubblico (informazioni confidenziali);
- collaboratori che conducono affari per conto proprio;
- remunerazioni basate sul successo dei collaboratori;
- attività di collaboratori di Swiss Life SA all'esterno dell'organizzazione;
- acquisto di prodotti e servizi (rapporti con i fornitori nell'approvvigionamento);
- relazioni con gli emittenti degli strumenti finanziari offerti ai clienti; e
- relazioni con società e fondazioni del gruppo Swiss Life.

6.2. Principi di gestione dei conflitti di interessi

Swiss Life SA adotta misure adeguate nell'ambito dei conflitti di interessi. A tale riguardo si applicano i seguenti principi:

- i conflitti di interessi devono essere identificati tempestivamente e, ove possibile, evitati adottando misure adeguate;
- in caso di conflitti di interessi inevitabili, occorre elaborare misure e procedure adeguate per la gestione dei conflitti di interessi; e
- in caso di conflitti di interessi inevitabili o per i quali non è possibile garantire che non vi sia pregiudizio per gli investitori, gli investitori sono informati del conflitto di interessi (divulgazione).

6.3. Misure per evitare i conflitti di interessi

Swiss Life SA ha emanato istruzioni interne per evitare i conflitti di interessi e ha adottato provvedimenti organizzativi per riconoscere e gestire conflitti di interessi effettivi o potenziali, come illustrato nella panoramica non esaustiva che segue:

- *regali e inviti*: norme relative all'accettazione, all'offerta e alla divulgazione di regali e inviti;
- *restricted list / watch list*: tenuta di un elenco di persone privilegiate o di una watch list per garantire il controllo dei flussi di informazioni riservate ed evitare l'abuso di informazioni confidenziali;
- *affari per conto proprio*: monitoraggio degli affari condotti per conto proprio dai collaboratori;
- *liberalità*: norme sull'accettazione, la concessione e la divulgazione di liberalità;
- *best execution*: disposizioni efficaci che garantiscano il miglior risultato possibile per i clienti nell'esecuzione alle migliori condizioni;
- *remunerazione*: politiche retributive sostenibili che non incoraggino comportamenti scorretti;
- *attività di collaboratori di Swiss Life SA all'esterno dell'organizzazione*: processo di approvazione e di verifica per mandati esterni e occupazioni accessorie dei collaboratori;
- *autorizzazioni*: limitazione del flusso di informazioni interno secondo il principio "need to know", fra l'altro mediante la limitazione dei diritti di accesso ai sistemi;
- *approvvigionamento*: norme e procedure atte a garantire che gli eventuali conflitti di interessi nell'approvvigionamento siano individuati ed evitati; e
- *conoscenze specialistiche*: formazione continua dei collaboratori e garanzia delle conoscenze specialistiche necessarie.

7. Informazioni sugli strumenti finanziari

Le informazioni in merito agli strumenti finanziari, incluse le informazioni su rischi e costi specifici ai prodotti, si trovano nei rispettivi documenti (prospetti, documento contenente le informazioni chiave, fact sheet, ecc.) che mettiamo a vostra disposizione gratuitamente.

In caso di domande vogliate rivolgervi alla vostra o al vostro consulente alla clientela oppure contattarci all'indirizzo sopra indicato.

8. Esecuzione di mandati (best execution)

Nella misura in cui Swiss Life SA fornisce servizi finanziari a clienti soggetti alle disposizioni della LSerFi relative alla migliore esecuzione possibile dei mandati dei clienti, ci assicuriamo che venga raggiunto il miglior risultato possibile sotto l'aspetto finanziario, temporale e qualitativo.

Swiss Life SA ha adottato tutte le misure adeguate per raggiungere il miglior risultato possibile nell'esecuzione dei mandati dei clienti.

Di norma, salvo diversa istruzione da parte di un cliente, Swiss Life SA applica a tutti i propri clienti gli stessi principi di best execution.

Non esitate a contattarci se avete domande sui nostri criteri di esecuzione dei mandati dei clienti.

9. Vincoli economici con terzi

Swiss Life SA eroga servizi in modo indipendente dalle banche ed è detenuta e controllata da Swiss Life Holding SA.

Se il vincolo tra noi e terze parti comporta per voi un conflitto di interessi in relazione alla fornitura di un servizio finanziario e tale conflitto di interessi non può essere eliminato o mitigato, sarete informati in modo adeguato.

10. Indennità da parte di terzi

Per l'erogazione di servizi finanziari possiamo ricevere indennità da parte di terzi, che vengono utilizzate, tra l'altro, per pagare i salari e l'infrastruttura. Se riceviamo indennità da parte di terzi, i clienti vengono informati su di esse e sul loro ammontare. Trattiamo le indennità da parte di terzi solo nel caso in cui il cliente rinunci espressamente a richiederle.

È inoltre possibile che Swiss Life SA accetti prestazioni di terzi le quali, per loro natura, non possono essere trasmesse alla clientela. Si tratta, ad esempio, di analisi di mercato e analisi finanziarie, altro materiale informativo, accessi a piattaforme di terzi o formazioni. Tali prestazioni potrebbero generare conflitti d'interesse presso Swiss Life SA. Swiss Life SA adotta tuttavia misure organizzative adeguate, atte a garantire che nell'erogazione di servizi sia sempre tutelato l'interesse della clientela (cfr. cifra 6.3).

11. Possibilità di avviare una procedura di mediazione dinanzi all'ombudsman

Garantire la soddisfazione della clientela è la nostra priorità. Apprezziamo il vostro feedback e prendiamo sul serio ogni commento o reclamo. Qualora non foste soddisfatti dei nostri servizi, vi preghiamo di inviarci un'e-mail all'indirizzo servicecenter_lpz@swisslife.ch.

Tratteremo tutte le richieste e i reclami in conformità con i nostri obblighi legali e con le procedure interne. Per poter elaborare la vostra richiesta o il vostro reclamo in modo efficiente e rapido, abbiamo bisogno del vostro nome completo e dei vostri recapiti nonché, nel modo più dettagliato possibile, del motivo della vostra richiesta o reclamo, unitamente a eventuali documenti rilevanti.

Confermeremo la ricezione della richiesta o del reclamo e vi invieremo una risposta il più presto possibile.

Se ci inviate una richiesta o un reclamo, potremmo chiedervi ulteriori informazioni necessarie per verificare la vostra identità.

Se la nostra risposta non vi soddisfa e se desiderate avviare una procedura di conciliazione, potete rivolgervi all'ufficio di mediazione per i fornitori di servizi finanziari OFD:

Ufficio di mediazione per i fornitori di servizi finanziari OFD

Bleicherweg 10
CH - 8002 Zurigo
Tel. +41 (0)44 562 05 25
ombudsmann@ofdl.ch
www.ofdl.ch

L'ufficio di mediazione per i fornitori di servizi finanziari OFD è un ombudsman neutrale gratuito per il cliente. Di regola, l'ufficio di mediazione per i fornitori di servizi finanziari OFD si attiva solo dopo che abbiamo ricevuto il reclamo scritto del cliente e abbiamo avuto la possibilità di rispondere.

* * *

Disclaimer

Questo opuscolo informativo sulla LSerFi vi viene trasmesso solo a fini informativi e per motivi normativi e mira a fornirvi una visione d'insieme sul modo in cui rispettiamo gli obblighi di comportamento previsti dalla legge.

Il presente opuscolo informativo sulla LSerFi per i clienti non è destinato a persone o entità con cittadinanza, domicilio, sede legale o autorizzazione in un Paese in cui la sua distribuzione, pubblicazione, messa a disposizione o consultazione violano leggi o altre disposizioni.

Il presente opuscolo informativo sulla LSerFi riporta la situazione al 1° settembre 2023 e può essere aggiornato unilateralmente in qualsiasi momento senza che la clientela ne venga informata. La versione attuale dell'opuscolo informativo sulla LSerFi può essere scaricata gratuitamente in qualsiasi momento dal nostro sito web www.swisslife.ch/premiumdefine. I dati contenuti in questo documento hanno fini esclusivamente informativi e non costituiscono una consulenza giuridica o fiscale. Essi riflettono una valutazione effettuata al momento della pubblicazione. Non siamo in alcun modo tenuti ad aggiornare o modificare le informazioni contenute in questo documento e non ci assumiamo alcuna responsabilità per tali informazioni. Ai destinatari del presente documento che desiderano conoscere meglio le implicazioni delle diverse informazioni in esso contenute sulla loro situazione consigliamo di consultare un esperto. Il contenuto di questo documento può essere letto e/o utilizzato solo dal destinatario previsto. Il presente opuscolo informativo sulla LSerFi non rappresenta né un'offerta, né una sollecitazione da parte nostra a ricorrere a un servizio, all'acquisto o alla vendita di strumenti finanziari o all'attuazione di una determinata strategia d'investimento in qualsiasi giurisdizione.

Nonostante l'accurato esame, Swiss Life SA non si assume alcuna responsabilità per l'adeguatezza, l'esattezza, la completezza o la correttezza del contenuto di questo opuscolo informativo sulla LSerFi e declina ogni responsabilità per la rielaborazione, la trasmissione o l'utilizzo delle informazioni contenute nel presente opuscolo informativo sulla LSerFi. Di conseguenza, ogni forma di riproduzione, copia, divulgazione, modifica e/o pubblicazione del contenuto in questione è di esclusiva responsabilità del destinatario previsto del presente documento e Swiss Life SA è esonerata da qualsiasi responsabilità. Il destinatario previsto dell'opuscolo informativo sulla LSerFi s'impegna a rispettare le leggi vigenti nei Paesi e nei territori in cui potrebbe utilizzare le informazioni riportate nel presente opuscolo informativo sulla LSerFi.



NOTA INFORMATIVA SULL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO
DI LIENHARDT & PARTNER BANCA PRIVATA ZURIGO SA

Informazioni sull'attività di investimento di Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG per clienti di Swiss Life SA

Il testo si applica per analogia a soggetti di sesso femminile e a pluralità di persone.

Di seguito sono riportate informazioni, tratte dal nostro opuscolo completo, pertinenti all'attività di investimento di Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG (di seguito "la banca") in rapporto ai prodotti di Swiss Life SA. L'ultima versione dell'opuscolo in versione integrale è disponibile sul nostro sito internet alla pagina www.lienhardt.ch/information_anlagegeschaeft.

1. Informazioni sulla banca

1.1 Denominazione e indirizzo

Denominazione	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Indirizzo	Rämistrasse 23
NPA / Località	8024 Zurigo
Telefono	044 268 61 61
E-mail	info@lienhardt.ch
Sito internet	www.lienhardt.ch
N. registro di commercio	CHE-105.933.879
N. IVA	CHE-105.933.879
BIC	RBABCH22830
Swift	RBABCH22830XXX
LEI	529900P6SD81BMQ6A808

1.2 Campo d'attività

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG è una banca privata con sede a Zurigo e una succursale a Berna. Offre servizi nei settori pagamenti, risparmio, previdenza, finanziamento e investimenti. Propone inoltre, a clienti e soggetti terzi, servizi nel settore della gestione e della commercializzazione immobiliare.

1.3 Status di vigilanza e autorità competente

La banca è in possesso di un'autorizzazione ai sensi dell'articolo 3 della Legge federale sulle banche e le casse di risparmio, rilasciata dalla competente autorità di vigilanza, ovvero dalla Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA, Laupenstrasse 27, 3003 Berna.

1.4 Legami economici con terzi

La banca non ha legami economici con terzi che potrebbero comportare un conflitto di interessi.

2. Servizi della banca relativi ai prodotti d'investimento di Swiss Life

Nel caso dei prodotti d'investimento per i clienti Swiss Life, i servizi finanziari della banca si esauriscono nella pura esecuzione e trasmissione degli ordini d'investimento nei fondi comuni indicati da Swiss Life, senza alcun obbligo di consulenza e di avvertimento da parte della banca (execution only).

Per tutto quanto attiene a servizi finanziari più approfonditi, con riferimento ai prodotti d'investimento, agli investimenti in fondi negoziabili nonché ai rischi sottostanti, si rimanda al rapporto contrattuale tra cliente e Swiss Life (incl. allegati).

3. Ombudsman

La vostra soddisfazione ci sta a cuore. Se tuttavia la banca dovesse aver respinto una vostra legittima richiesta, potete avviare una procedura di mediazione tramite l'ombudsman. In tal caso si prega di rivolgersi a:

Denominazione	Ombudsman delle banche svizzere
Indirizzo	Bahnhofplatz 9 Casella postale
NPA / Località	8021 Zurigo
Telefono	+41 43 266 14 14
Fax	+41 43 266 14 15
Sito internet	www.bankingombudsman.ch