

Informazioni sulla gestione dei conflitti di interessi presso la Banca Migros SA

La prestazione di servizi finanziari può comportare situazioni in cui sorgono interessi contrastanti che penalizzano i clienti (i cosiddetti «conflitti di interessi»). Tali situazioni di conflitto devono essere individuate tempestivamente e, per quanto possibile, evitate con misure adeguate o, qualora ciò non fosse sufficientemente possibile, comunicate in modo trasparente ai clienti.

Qual è lo scopo del presente documento?

«Ciò che conta è il servizio al cliente». Rifacendoci a questo principio guida di Gottlieb Duttweiler, vi spieghiamo di seguito come gestiamo eventuali conflitti d'interesse e quali misure adottiamo per tutelare gli interessi dei nostri clienti.

Dove possono sorgere conflitti di interessi?

I conflitti di interessi possono sorgere nei servizi finanziari quando diverse parti hanno interessi opposti e una parte consiglia o prende decisioni per conto di una o più delle altre parti. Sono quindi ipotizzabili conflitti d'interesse tra la Banca Migros SA e i suoi clienti, tra i diversi reparti all'interno della Banca Migros SA nonché tra i collaboratori e i clienti della Banca Migros SA.

Possibili situazioni di conflitto

I conflitti di interessi possono verificarsi nella fornitura di servizi finanziari di varia natura, ad esempio:

- in caso di pagamento ai collaboratori di compensi variabili individuali (bonus);
- nell'ottenimento di informazioni non disponibili al pubblico o di corrispondenti vantaggi informativi;
- nella gestione patrimoniale o nella consulenza in investimenti e finanziaria dei clienti;
in caso di coincidenza temporale di ordini di diversi clienti e di operazioni in proprio della Banca Migros SA o dei propri collaboratori;
- nella vendita di un prodotto o di un servizio, in particolare se si tratta di prodotti propri;
- nella preparazione e pubblicazione di analisi finanziarie;
- nel ricevere o concedere vantaggi finanziari o di altro tipo da parte di terzi o verso terzi in relazione ai servizi finanziari.

Come gestiamo i conflitti d'interesse?

La Banca Migros SA tiene molto alla tutela degli interessi dei clienti. Si sforza pertanto di individuare al più presto possibile eventuali conflitti di interessi e di adottare misure adeguate, quali direttive interne, processi e meccanismi di controllo, al fine di evitarli o perlomeno limitarli.

Misure

Tra le misure adottate dalla Banca Migros SA per prevenire o limitare possibili conflitti d'interesse figurano, ad esempio:

- la rinuncia al pagamento di compensi variabili individuali (bonus) per tutti i collaboratori della Banca Migros, compresi i membri della Direzione generale;
- le direttive riguardanti le attività secondarie, non commerciali o pubbliche nonché le procure bancarie dei collaboratori;

- le direttive riguardanti i regali o altri benefici di terzi;
- la direttiva sulle operazioni in proprio della Banca Migros SA e dei suoi collaboratori;
- i principi e le regole di comportamento, la creazione di settori di riservatezza o di barriere all'informazione tra i reparti nonché le norme per la gestione delle informazioni non pubbliche e sensibili a prezzi;
- le direttive sulle operazioni di emissione e sugli incarichi di gestione patrimoniale;
- i processi e gli interlocutori interni alla banca per la segnalazione di abusi;
- il rispetto del Codice di condotta del Gruppo Migros: in tutte le nostre azioni siamo responsabili, onesti e affidabili e rispettiamo le leggi e le direttive interne.

Le misure sono sempre in grado di escludere gli svantaggi?

La Banca Migros SA fa di tutto per i propri clienti per evitare o limitare il più possibile conflitti d'interesse. Se, nonostante tutte le misure adottate per eliminare i conflitti d'interesse, non fosse possibile escludere del tutto uno svantaggio per i clienti, i clienti interessati saranno opportunamente informati al riguardo. Tale informazione può avvenire a livello personale, sotto forma di documenti contrattuali o informativi.

Quali conflitti d'interesse generali possono sorgere da noi?

Oltre ai prodotti finanziari di terzi, la Banca Migros SA offre anche fondi d'investimento e prodotti strutturati propri e, nell'ambito delle consulenze sui piani in fondi e sui fondi strategici, l'offerta di mercato considerata nella selezione degli strumenti finanziari è circoscritta ai nostri Migros Bank Fonds.

In questo contesto, per quanto riguarda la consulenza in investimenti e la gestione patrimoniale da parte della Banca Migros SA o dei suoi collaboratori all'interno della stessa categoria di rischio di prodotti finanziari, non è possibile escludere del tutto un conflitto d'interesse.

Tra la Banca Migros SA e i suoi clienti, in particolare nell'ambito del mandato di consulenza d'investimento, potrebbe sorgere un conflitto d'interesse dovuto al fatto che la Banca Migros SA trattiene le commissioni di distribuzione ricevute da terzi in caso di utilizzo di Migros Bank Fonds e prodotti strutturati in conformità all'accordo stipulato nel mandato di consulenza d'investimento. Mentre le commissioni ricevute in relazione agli investimenti collettivi di terzi vengono trasferite ai clienti. Su richiesta, il cliente riceverà un estratto conto.

Tutte le indennità di distribuzione che la Banca percepisce da terzi nell'ambito dei mandati di gestione patrimoniale per gli strumenti finanziari utilizzati vengono trasferite alla clientela. Una volta all'anno la Banca versa le indennità come forfait su un conto operativo del cliente. Il cliente può ottenere un conteggio su richiesta.

La Banca Migros SA gestisce inoltre il patrimonio dei Migros Bank Fonds e fornisce altre prestazioni in relazione a costituzione, gestione e vendita dei Migros Bank Fonds, per cui viene remunerata dalla

rispettiva società di gestione. Nel caso di utilizzo di Migros Bank Fonds, una parte sostanziale delle commissioni di gestione indicate nei rispettivi documenti dei fondi (prospetto o foglio informativo di base) viene dunque versata dalle società di gestione del fondo alla Banca Migros SA, in aggiunta alla commissione di consulenza che il cliente deve pagare in base al rispettivo mandato.

Al fine di evitare un'eventuale inopportuna preferenza di prodotti della Banca Migros SA rispetto ai prodotti finanziari di terzi, nella scelta dei prodotti finanziari utilizzati o raccomandati si applica il seguente principio: se, oltre agli strumenti finanziari di fornitori terzi in linea con le direttive d'investimento e l'asset allocation della Banca Migros SA, sono disponibili prodotti equivalenti della Banca Migros SA, nell'ambito dei mandati di gestione patrimoniale e di consulenza in investimenti vengono impiegati o consigliati i prodotti che, secondo la valutazione della Banca Migros SA e tenuto conto di tutte le commissioni dei prodotti e di eventuali indennità, presentano il rapporto rischio/rendimento più vantaggioso per il cliente.