Foglio relativo all'obbligo d'informazione

I. Obbligo d'informazione

L'appendice qui allegata adempie l'obbligo d'informazione previsto ai sensi della Legge sui servizi finanziari (LSerFi). La versione aggiornata di questo documento è riportata alla pagina AXA.ch/it/easyinvest. Informazioni specifiche sono contenute nel factsheet sul prodotto EasyInvest, consultabile alla pagina AXA.ch/it/easyinvest. Se desidera maggiori informazioni, può rivolgersi al suo consulente o contattarci all'indirizzo sottoindicato.

II. Nome e indirizzo del fornitore del servizio finanziario

Il servizio finanziario con lei convenuto viene fornito da:

AXA Assicurazioni SA
General-Guisan-Strasse 40
8400 Winterthur

AXA.ch
0800 809 812
easyinvest@axa.ch

III. Campo di attività

AXA Assicurazioni SA opera nel settore assicurativo e in comparti similari. In base al presente contratto fornisce un servizio finanziario di gestione patrimoniale.

IV. Status di vigilanza

Per la fornitura della gestione patrimoniale per EasyInvest, AXA Assicurazioni SA dispone delle autorizzazioni necessarie rilasciate dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA (finma.ch), Laupenstrasse 27, 3003 Berna.

V. Possibilità di avviare una procedura di mediazione dinanzi a un organo di mediazione riconosciuto

La sua soddisfazione è anche la nostra. Qualora però, malgrado il nostro impegno, le sue aspettative vengano disattese, le consigliamo di mettersi in contatto con noi o con il suo consulente per trovare insieme una soluzione. Se non è possibile giungere a un'intesa, può rivolgersi in qualsiasi momento al seguente organo di mediazione:

Verein Ombudsstelle Finanzdienstleister
Bleicherweg 10
8002 Zurigo

VI. Rischi generali connessi con gli strumenti finanziari

Gli strumenti finanziari comportano sempre dei rischi che possono avere effetti a suo favore o a suo discapito. La invitiamo a leggere l'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» riportato alla pagina AXA.ch/it/easyinvest. I rischi specifici sono indicati nei singoli factsheet sui fondi, consultabili online oppure ottenibili facendone richiesta ad AXA. Per eventuali domande può rivolgersi al suo consulente o all'indirizzo al punto II.

VII. Servizio finanziario oggetto di una raccomandazione personalizzata e rischi connessi

Con il prodotto di gestione patrimoniale EasyInvest lei affida ad AXA la gestione del patrimonio intestato a suo nome. In questo contesto AXA le propone un mix di investimenti composto da diverse categorie d'investimento che lei può modificare online in qualsiasi momento. Per le suddette categorie AXA sceglie, con la dovuta diligenza, i fondi d'investimento idonei all'interno dell'offerta di mercato considerata. AXA si occupa dell'implementazione del mix di investimenti da lei deciso. AXA si riserva tuttavia il diritto di sostituire i fondi d'investimento o di adeguare i mix di investimenti o le categorie d'investimento che ha proposto. In caso di cambiamenti effettuati da AXA, quest'ultima garantisce che corrispondono alla sua situazione finanziaria e ai suoi obiettivi. Ulteriori dettagli sono contenuti nel factsheet sul prodotto EasyInvest, consultabile alla pagina AXA.ch/it/easyinvest.

Nel quadro della gestione patrimoniale lei ha diritto all'allocazione in diverse categorie d'investimento e alla loro amministrazione. Il mix di investimenti proposto da AXA garantisce un'adeguata ripartizione dei rischi, a condizione che il suddetto mix lo consenta. Lei ha la possibilità in qualsiasi momento di visualizzare online sul portale previdenza la composizione, la valutazione, l'andamento del suo portafoglio e i costi imputati per la gestione patrimoniale.

Nella gestione patrimoniale possono configurarsi dei rischi che nel suo caso sono quelli descritti di seguito.

- **Rischio del mix di investimenti concordato:** il mix di investimenti concordato, basato sul suo profilo di rischio, può comportare rischi di diversa natura (vedi più avanti). Questi rischi sono interamente a suo carico. Prima di stabilire il mix di investimenti le vengono illustrati i rischi in cui può incorrere. Online sul portale previdenza può vedere una rappresentazione dei rischi che si assume.
- **Rischio nel mantenimento della sostanza patrimoniale, ossia il rischio di perdita di valore dei fondi d'investimento compresi nel mix di investimenti da lei deciso:** questo rischio, che varia a seconda del fondo d'investimento, è interamente a suo carico. Per i rischi dei singoli fondi d'investimento si rimanda all'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» dell'Associazione svizzera dei banchieri e ai factsheet sui fondi corrispondenti. Online sul portale previdenza può consultare l'andamento del suo mix di investimenti e i prezzi per quanto possibile aggiornati.
- **Rischio informativo da parte di AXA, ossia il rischio di informazioni insufficienti in possesso di AXA per poter prendere una decisione d'investimento con cognizione di causa:** nella gestione patrimoniale, AXA tiene conto della sua situazione finanziaria e dei suoi obiettivi (verifica dell'adeguatezza). Qualora i dati da lei comunicati ad AXA sulla sua situazione finanziaria e/o sui suoi obiettivi risultino carenti o inesatti, vi è il rischio che AXA non sia in grado di proporre un mix di investimenti appropriato.
- **Individualizzazione:** lei ha la possibilità in qualsiasi momento di apportare online sul portale previdenza degli adattamenti del suo personale mix di investimenti che provvederemo a mettere in atto immediatamente! In tal modo ha la possibilità di accentuare o attenuare i rischi di cui si fa carico rispetto alla ponderazione consigliata da AXA. In questo caso AXA non può garantire che il mix di investimenti da lei modificato corrisponda alla sua situazione finanziaria e/o ai suoi obiettivi d'investimento.

VIII. Informazioni sui costi

Per i servizi forniti nell'ambito del presente contratto di gestione patrimoniale, AXA le addebita la commissione di gestione patrimoniale pattuita. Relativamente ai fondi d'investimento sottoscritti sorgono inoltre dei costi il cui ammontare è specificato nel prospetto o nei factsheet corrispondenti. Le attuali commissioni sono riportate sul portale clienti.

IX. Conflitti di interessi nella gestione patrimoniale EasyInvest di AXA

Gestione generale

Nel quadro dell'attività di gestione patrimoniale di AXA Assicurazioni SA (di seguito «AXA») possono insorgere conflitti di interessi in relazione al suo prodotto di gestione patrimoniale EasyInvest. AXA si adopera per individuare tempestivamente tali conflitti ed evitarli mediante l'adozione di misure adeguate. Se tali misure non dovessero essere sufficienti a tutelare adeguatamente i suoi interessi, AXA la informerà in merito al conflitto di interessi. AXA ha la facoltà di rivelare tali conflitti personalmente, in contratti, promemoria o documentazioni di prodotti oppure sul suo sito web all'indirizzo AXA.ch/it/easyinvest.
AXA antepone i suoi interessi ai propri e a quelli del suo personale e garantisce che gli interessi di tutta la clientela siano trattati nella stessa maniera.

Misure volte a evitare conflitti di interessi

Il personale di AXA è tenuto a seguire le direttive rilevanti e il Codice Etico di AXA e ad agire sempre con la massima diligenza e nell'interesse della clientela. AXA ha adottato misure adeguate per evitare i conflitti di interessi e, laddove ciò non sia del tutto possibile, ha implementato misure per la riduzione dei rischi. In particolare, AXA ha adottato i provvedimenti menzionati di seguito.

- **Organizzazione:** AXA ha regolamentato in modo chiaro le responsabilità e le funzioni e, ove opportuno, le ha separate. Le informazioni sensibili vengono comunicate soltanto ai servizi che le necessitano.
- **Formazioni per il personale:** AXA tiene regolarmente corsi di formazione sulle direttive e sulle leggi vigenti.
- **Regole per l'accettazione di regali:** regali e inviti sono soggetti all'obbligo di autorizzazione a partire da un determinato valore o frequenza.
- **Processo di segnalazione:** per il personale è previsto un processo di segnalazione dei conflitti di interessi e delle attività accessorie.
- **Servizio di whistleblowing:** il personale può segnalare in modo confidenziale comportamenti o processi interni che non sono nel suo interesse.

Potenziali conflitti di interessi

I conflitti di interessi possono insorgere in particolare nelle situazioni di seguito riportate o a causa delle attività descritte.

- Considerazione nell'offerta di mercato di fondi di società vicine ad AXA.
- La gestione di relazioni d'affari con diversi offerenti di fondi.
- Legami e dipendenze dalla banca depositaria e dal fornitore di software.
- Remunerazione commisurata ai risultati dei consulenti che le propongono il prodotto EasyInvest.

Gestione di potenziali conflitti di interessi
Per la scelta degli strumenti finanziari per EasyInvest AXA tiene conto di un'ampia offerta di mercato, che comprende fondi d'investimento sia propri del Gruppo che di terzi. L'utilizzo di fondi propri del Gruppo può dare adito a conflitti di interessi, poiché alle società vicine ad AXA possono confluire entrate supplementari per servizi specifici erogati in relazione al rispettivo strumento finanziario (ad es. come direzione del fondo o asset manager), creando così un incentivo a privilegiare tali fondi. Per lei, l'investimento in tali strumenti finanziari può quindi comportare costi più elevati o ridurre il rendimento. Con un processo di selezione definito a più livelli per la scelta dei prodotti con parametri oggettivi usuali per il settore (ad es. rendimento, volatilità, diversificazione, gruppi di peer), che coinvolge anche diversi servizi interni, garantiamo tuttavia che la selezione dei fondi avvenga nel suo migliore interesse e che venga contrastato tale conflitto.

Nell'ambito del processo di selezione per la gestione patrimoniale EasyInvest, AXA prende la sua decisione in merito alla scelta dei fondi in modo indipendente. Non riceve dai fondi impiegati rimborsi, retrocessioni o pagamenti analoghi. Qualora in futuro AXA dovesse ricevere pagamenti del genere, questi le saranno accreditati. Per quanto riguarda le elargizioni di natura finanziaria o di altra natura a favore del personale si applicano rigide direttive volte a garantirne l'integrità. In caso di possibili conflitti di interessi il nostro personale si rivolge al servizio Compliance. Inoltre, per i collaboratori responsabili della gestione patrimoniale non sono previsti incentivi finanziari o di altra natura riguardo alla scelta dei fondi.

AXA può avere legami economici con aziende che offrono strumenti finanziari che in linea di principio potrebbero essere offerti nell'ambito di EasyInvest. Tali legami celano il rischio che venga compromessa l'imparzialità dei collaboratori e pertanto vengano impiegati fondi che non sono nel suo interesse. AXA contrasta questo potenziale conflitto di interessi attraverso il processo di selezione a più livelli descritto in precedenza.

La banca depositaria e il fornitore di software subappaltatore costituiscono relazioni d'affari esterne. AXA non può escludere che il software impiegato possa influire sul suo processo decisionale. Potenziali conflitti nascono se altri fornitori di software o banche depositarie offrono condizioni che potrebbero tradursi per lei in costi inferiori e servizi migliori. Per tutelare al meglio i suoi interessi e quelli di AXA, AXA verifica regolarmente l'attrattiva del prodotto sul mercato. AXA riduce consapevolmente la dipendenza dalle parti menzionate a un livello da cui non si possa attendere una violazione significativa dei suoi interessi. AXA raggiunge questo obiettivo ad esempio attraverso lo sviluppo di software non solo attraverso i partner esterni, bensì anche attraverso i propri team e documentando adeguatamente l'architettura IT.

Nella distribuzione di EasyInvest sussiste inoltre un potenziale conflitto di interessi a causa della remunerazione legata alla performance del suo consulente. Ciò significa che il consulente ha interessi finanziari a stipulare il prodotto, anche se quest'ultimo potrebbe non rispondere del tutto alle sue esigenze. Il rischio di falsi incentivi viene ridotto in modo mirato attraverso misure emanate da AXA, ad esempio attraverso processi di stipulazione standardizzati guidati da tool e con regolari controlli della qualità da parte di uffici interni indipendenti dai consulenti. La semplice stipulazione del contratto senza versamento non genera provvigioni, il che riduce notevolmente il rischio di falsi incentivi.

Per maggiori informazioni e ulteriori domande sulla nostra gestione dei conflitti di interessi potete contattarci tramite il modulo di contatto all'indirizzo AXA.ch/contatto.

AXA.ch
Telefono 24 ore su 24:
0800 809 809
Portale clienti:
myAXA.ch

AXA Assicurazioni SA

17659IT – 2025-07