



Documento di divulgazione per i clienti Legge federale svizzera sui servizi finanziari (FinSA)

Lo scopo di questo documento è fornire le informazioni essenziali che la Legge sui Servizi Finanziari (LSFin) richiede ai fornitori di servizi finanziari di comunicare ai loro clienti prima di fornire servizi finanziari.

Si prega di notare che le informazioni generali presentate di seguito potrebbero non essere esaustive e potrebbero essere aggiornate nel tempo. Se hai domande e/o necessiti di ulteriori informazioni, contatta il tuo responsabile della relazione. Questo documento non ha natura contrattuale e non deve essere considerato pubblicità, né un'offerta di servizi finanziari o una raccomandazione per l'acquisto o la vendita di strumenti finanziari.

Questo documento informativo è disponibile sul sito [web www.asset-ms.ch](http://www.asset-ms.ch), aggiornato per riflettere i cambiamenti nei contenuti.

Informazioni generali su AMS Asset Management Services SA

La Società è una società per azioni secondo la legge svizzera, registrata nel Registro di Commercio del Cantone di Ginevra. La sua sede si trova in rue de la Fontaine 15, 1204 Ginevra.

L'azienda è membro della ASG ed è affiliata all'OAR dell'AOOS, l'organo di supervisione della ASG.

AOOS ha ottenuto l'autorizzazione come organismo di supervisione (SO) ai sensi della legge sulla sorveglianza dei mercati finanziari (LFINMA). La Legge sulle Istituzioni Finanziarie (FinIA) è in vigore dal 1° gennaio 2020. Da allora, gestori di asset e trustee hanno dovuto richiedere l'autorizzazione alla FINMA, l'Autorità Svizzera di Supervisione dei Mercati Finanziari, e sono soggetti alla supervisione di un OS autorizzato. Questo monitoraggio permanente rende possibile monitorare le attività dei gestori di beni e dei fiduciari soggetti ad esso, al fine di garantire il rispetto delle disposizioni legali e delle condizioni di autorizzazione. Il sistema operativo è autorizzato e supervisionato dalla FINMA. AOOS è stato fondato con l'obiettivo di gestire un sistema operativo secondo FinIA, come servizio specificamente dedicato a gestori di asset e trustee.

Ulteriori informazioni generali sulla Società sono disponibili sul sito [web www.asset-ms.ch](http://www.asset-ms.ch).

Organismo dell'ombudsman

Nel caso in cui non soddisfiamo pienamente le aspettative dei nostri clienti, lavoreremo insieme per trovare una soluzione amichevole.

Tuttavia, se non si trova una soluzione amichevole, i clienti hanno la possibilità di contattare l'ente di mediazione a cui l'azienda è affiliata, ovvero OFS OMBUD FINANCE SUISSE, 16 Boulevard des Tranchées 1206 Geneva.

Informazioni sui servizi finanziari

Vorremmo informarvi sugli sviluppi recenti nell'attuazione della LSFin.

Per garantire trasparenza nella sua pratica, l'Autorità di Supervisione dei Mercati Finanziari (FINMA) ha emesso alla fine dello scorso anno la Circolare FINMA 2025/2, che espone le aspettative della FINMA riguardo al contenuto delle regole di condotta ai sensi della LSFin. Tutti i fornitori di servizi finanziari (inclusi i gestori di asset) hanno ricevuto una scadenza per aggiornare la loro documentazione e soddisfare i requisiti di questa nuova normativa.

Per soddisfare i requisiti della FINMA, abbiamo aggiornato l'Allegato II (Strategia di Investimento) del nostro mandato di gestione, senza modificare la strategia di investimento. Questo nuovo Allegato II annulla e sostituisce quello allegato al mandato di gestione. La sostituzione entrerà in vigore automaticamente il 1° luglio 2025.



Desideriamo richiamare in particolare la vostra attenzione sui seguenti requisiti della Circolare FINMA 2025/2, che abbiamo tenuto in considerazione:

Rischio di concentrazione: La concentrazione eccessiva può verificarsi quando una parte significativa del portafoglio è investita nello stesso titolo (più del 10%) o in titoli dello stesso emittente, di un settore economico specifico o di una singola regione geografica (più del 20%). Questo può comportare un rischio di perdite maggiori. Hai la possibilità di specificare i requisiti di diversificazione del portafoglio specificando una percentuale massima per determinati titoli o emittenti. Se è questo ciò che desideri, ti preghiamo di contattarci affinché possiamo adattare di conseguenza la strategia di investimento.

Offerta di mercato presa in considerazione: Il nuovo Allegato II specifica espressamente se teniamo conto dei nostri strumenti finanziari e anche dei prodotti offerti da terzi quando prendiamo decisioni di investimento o raccomandazioni che emettiamo.

AMS (di seguito la "Società") offre diversi tipi di servizi finanziari come definiti dalla LSFIn:

Gestione degli asset : sulla base di un mandato di gestione scritto, il cliente affida alla Società la gestione dei suoi beni. La Società esercita quindi il mandato secondo la sua libera discrezionalità nell'ambito della sua politica di investimento ma in conformità con la strategia d'investimento scelta dal cliente, che deve corrispondere al profilo di rischio del cliente.

I seguenti servizi sono offerti in modo accessorio:

Consulenza sugli investimenti che tiene conto di un portafoglio relativo alla ricezione e all'esecuzione di ordini sulla base di una procura bancaria (Advisory and Representation): la Società fornisce questo servizio nell'ambito di un mandato di consulenza sugli investimenti, considerando l'intero portafoglio del cliente. Per questo tipo di servizio, la Società raccomanda uno o più strumenti finanziari e il cliente prende la decisione finale di investimento. Durante tutta la durata del mandato, la Società verifica l'adeguatezza tra la strategia scelta dal cliente e il livello di rischio del portafoglio del cliente.

Ricezione ed esecuzione di ordini sulla base di una procura bancaria (solo esecuzione): il cliente dà un ordine di acquisto o vendita di uno strumento finanziario e la Società lo esegue tramite l'istituto finanziario detratore del conto (ricezione e trasmissione degli ordini relativi agli strumenti finanziari). La Società non emette una raccomandazione personalizzata: il cliente prende la decisione di investimento da solo, senza che la Società fornisca alcun consiglio.

Informazioni sul rischio

La Società informa i propri clienti sui rischi associati agli strumenti finanziari. L'Associazione Svizzera dei Banchieri ha pubblicato un opuscolo intitolato "Rischi insiti nella negoziazione di strumenti finanziari", che fornisce anche informazioni dettagliate sugli strumenti finanziari.

La brochure è disponibile anche sul sito web dell'Associazione Svizzera dei Banchieri a https://www.swissbanking.org/fr/services/bibliotheque/directives?set_language=fr. I clienti possono anche ottenere una copia dal loro relationship manager.

Consigliamo ai nostri clienti di leggere questa brochure e di tenerla in considerazione durante gli investimenti.



Informazioni sugli strumenti finanziari

Scheda informativa di base (FIB)

A seconda dello strumento finanziario in questione e nella misura in cui l'emittente lo fornisce, una scheda informativa di base è resa disponibile ai clienti privati per ogni raccomandazione personale di acquisto di uno strumento finanziario (consulenza sugli investimenti) ma anche durante l'esecuzione degli ordini, se tale documento è già presente.

Questo documento contiene informazioni sulle caratteristiche del prodotto, nonché sui suoi rischi e costi, e consente il confronto di diversi strumenti finanziari con contenuti e formati simili.

Finché l'emittente li fornisce, puoi ottenere i documenti su un data carrier duraturo dal tuo relationship manager.

Prospetto informativo

A seconda dello strumento finanziario in questione e nella misura in cui l'emittente lo fornisce, la Società rende disponibile un prospetto ai clienti privati su richiesta per ogni raccomandazione personale per l'acquisizione di strumenti finanziari (consulenza sugli investimenti) su un support dati duraturo.

L'emittente è responsabile della pubblicazione del prospetto in relazione a un'offerta pubblica o alla domanda di ammissione al trading su una sede di negoziazione.

Informazioni sui costi

La Società informa i propri clienti dei costi relativi ai servizi finanziari forniti. Queste informazioni sono messe a disposizione dal consulente al momento dell'erogazione del servizio pertinente e in qualsiasi momento su richiesta.

Relazioni economiche con terzi in relazione ai servizi finanziari offerti

La Società può ricevere retrocessioni e commissioni di contributo da determinati intermediari finanziari ai sensi degli accordi che li vincolano, cioè in particolare dalla banca custodiante così come dagli emittenti di fondi di investimento e prodotti finanziari o strutturati.

Per limitare i rischi di conflitti di interesse che possono sorgere durante la selezione degli strumenti finanziari, la Società rispetta le misure organizzative previste nella sua Politica sui Conflitti di Interessi, che possono essere ottenute dalla Società su richiesta.

Considerando le informazioni sull'offerta di mercato

L'offerta di mercato presa in considerazione dalla Banca nella selezione degli strumenti finanziari include i propri strumenti finanziari e quelli di terze parti.

Per limitare i rischi di conflitti di interesse che possono sorgere durante la selezione degli strumenti finanziari, la Società rispetta le misure organizzative previste nella sua Politica sui Conflitti di Interessi, che possono essere ottenute dalla Società su richiesta.

Dossier cliente

I clienti possono chiedere alla Società in qualsiasi momento di fornire una copia del proprio fascicolo, così come qualsiasi altro documento che li riguarda, redatto dalla Banca nel contesto della relazione commerciale.

Aggiornato: luglio 2025