Foglio informativo sulle indennità da parte di terzi (Edizione marzo 2025)

La presente informativa si inserisce nel contesto di quanto disposto dalle *Condizioni generali di Cornèr Banca SA*, in particolare all'art. 17 delle Condizioni di deposito e fornisce informazioni sulle indennità che la banca può ricevere (parametri di calcolo, fasce di applicazione e indennità medie).

La Banca offre ai propri clienti un'ampia gamma di strumenti finanziari. A tal fine essa stipula con terzi, in particolare con gli offerenti di fondi d'investimento e prodotti strutturati, accordi e convenzioni, segnatamente di distribuzione, che sussistono indipendentemente dal contratto concluso con il cliente.

Nell'ambito della fornitura di servizi finanziari, in particolare per proprie attività di distribuzione, rispettivamente per i relativi servizi prestati a favore di tali terzi, segnatamente dei suddetti offerenti, la Banca può ricevere da questi ultimi indennità di distribuzione, retrocessioni, incentivi, ribassi, sconti e/o altre prestazioni pecuniarie o non pecuniarie (di seguito: "indennità"), che, di principio, spettano esclusivamente alla Banca, quale remunerazione della propria attività di ricerca, analisi e monitoraggio di tali prodotti finanziari e di mantenimento di un'infrastruttura di distribuzione di livello avanzato.

Tali indennità vengono considerate nella determinazione del prezzo dei servizi offerti alla clientela e il loro ammontare dipende, di regola, dal volume e/o dal valore dei prodotti di terzi detenuti dalla Banca per sé e per i propri clienti e varia a seconda del prodotto e del rispettivo emittente o fornitore.

La Banca ha messo in atto adeguate misure organizzative volte a prevenire, rispettivamente a limitare al minimo, i potenziali rischi di conflitti di interesse che potrebbero sorgere in relazione a tali indennità (p. es. incentivi a favorire strumenti finanziari per i quali vengono corrisposte indennità o indennità più elevate rispetto ad altri strumenti finanziari con indennità inferiori o nessuna indennità). Ulteriori informazioni al riguardo sono contenute in uno specifico foglio informativo sui conflitti di interesse.
Per quanto concerne le indennità non pecuniarie la Banca può in particolare beneficiare di ricerche e analisi finanziarie gratuite, corsi di formazione o altri servizi di utilità per la Banca. Dette indennità sono ricevute in stretta correlazione ai servizi finanziari erogati dalla Banca ai propri clienti, concorrendo ad assicurarne la qualità a beneficio dei clienti stessi.

Attualmente la Banca può percepire, se del caso, indennità da parte di terzi in relazione a fondi di investimento e prodotti strutturati.

Indennità da parte di terzi relative ai fondi di investimento

Per i **fondi di investimento** la Banca può in particolare percepire indennità che variano in base alla tipologia del fondo e che vengono di regola corrisposte alla Banca in base al volume complessivo dei medesimi detenuto dalla Banca nell'arco del periodo di riferimento. Generalmente, tali indennità sono ricorrenti e vengono corrisposte a una determinata data, su base mensile, trimestrale o annuale, e calcolate in punti percentuali rispetto al volume complessivo degli investimenti detenuti dalla Banca e/o al valore dello strumento finanziario.

Le percentuali applicate per il calcolo dell'indennità variano entro le seguenti fasce di oscillazione (valori espressi in percentuale su base annua), come risulta dall'elenco esemplificativo sottostante:

Categoria	Classificazione del fondo nell'estratto patrimoniale	Minimo	Massimo	Valori medi indicativi 2024
Fondi mercato monetario	Fondo del Mercato Monetario	0%	0.70%	0.04%
Fondi obbligazionari	Fondo/Certificati Obbligazionari Exchange traded funds obbligazionari US Partnership Bonds	0%	1.30%	0.43%
Fondi azionari	Fondo Azionario US Partnership Equities Exchange traded funds	0%	1.75%	0.71%
Altri Fondi	Altri fondi Alternative UCITS Commodities Funds Fondo Immobiliare Fondo in Metalli Preziosi Hedge Funds & Private Equity US Partnership US Partnership Commodities	0%	2.00%	0.57%

L'ammontare massimo annuo delle indennità monetarie per cliente può essere calcolato moltiplicando la percentuale massima della rispettiva categoria di strumenti finanziari sottoscritti, riportato nelle tabelle che precedono, per il valore del patrimonio d'investimento del cliente in questa categoria. Analogamente, l'ammontare medio delle indennità monetarie può essere ottenuto utilizzando nel calcolo la percentuale indicata nei valori medi indicativi.
Di regola, nell'ambito dei servizi di **consulenza in investimenti** e di **gestione patrimoniale** la Banca **non percepisce** alcuna **indennità da parte di terzi** relativamente ai fondi d'investimento presenti nei portafogli dei clienti che hanno sottoscritto tali servizi, **indipendentemente dalla strategia di investimento**.

Indennità da parte di terzi relative ai prodotti strutturati

Per i **prodotti strutturati** la Banca può in particolare ricevere indennità sotto forma di indennizzo di una parte del prezzo d'emissione o di uno sconto sul prezzo d'emissione. Tali indennità, vengono percepite una tantum calcolate in base al valore investito. In aggiunta o in luogo di tali indennità, la Banca può anche percepire indennità sotto forma di pagamenti periodici, di regola su base annuale, calcolati, a dipendenza della tipologia dello strumento finanziario, sul valore e/o sulla performance del medesimo. Generalmente, le varie tipologie di indennità e le relative percentuali sono riportate nel term sheet di ciascun prodotto che il cliente può consultare prima dell'acquisto.

Le percentuali applicate per il calcolo dell'indennità variano entro le seguenti fasce di oscillazione (valori espressi in percentuale):

Tipo d'indennità	Minimo	Massimo	Valori medi indicativi 2024
Indennità una tantum	0%	2.5%	0.44%
Indennità periodica p.a.	0%	2%	0%

In riferimento ai valori e al patrimonio investiti, l'indennità si compone della somma delle (singole) indennità percepite per ogni strumento finanziario utilizzato. Considerato che, con riguardo a ogni singolo strumento impiegato, la percentuale applicabile per la determinazione dell'indennità per tale strumento può variare anche in modo rilevante, le fasce delle percentuali applicabili risultano ampie.

L'ammontare massimo annuo delle indennità monetarie per cliente può essere calcolato moltiplicando la percentuale massima della rispettiva categoria di strumenti finanziari sottoscritti, riportato nelle tabelle che precedono, per il valore del patrimonio d'investimento del cliente in questa categoria. Analogamente, l'ammontare medio delle indennità monetarie può essere ottenuto utilizzando nel calcolo la percentuale indicata nei valori medi indicativi.

Quanto sopra indicato vale anche **nell'ambito dei servizi di consulenza in investimenti e di gestione patrimoniale, indipendentemente dalla strategia di investimento** scelta dal cliente per tali servizi.

Informazione al cliente

Su richiesta, la Banca fornisce al cliente informazioni dettagliate sulle indennità percepite che lo concernono.
La percentuale utilizzata per il calcolo delle indennità sui fondi di investimento corrisponde al valore della remunerazione percepita dalla Banca sul singolo strumento, calcolata sulla giacenza media effettiva nel portafoglio del cliente.
Generalmente, i costi relativi ai fondi d'investimento (e.g. management fees, performance fees, entry fees) sono riportati nel relativo prospetto o nel factsheet. Tali documenti sono reperibili on-line (ad esempio sui siti dei diversi emittenti o dei data provider specializzati) o possono essere richiesti, qualora disponibili, in forma gratuita alla Banca.

Il cliente è consapevole che, anche qualora la Banca percepisca indennità eventualmente soggette all'obbligo di rendiconto e restituzione ai sensi dell'art. 400 del Codice delle obbligazioni svizzero o di qualsivoglia altra disposizione legale, tali indennità vengono trattenute dalla Banca e che egli ha rinunciato espressamente a richiederne la restituzione.

Restano in ogni caso riservate eventuali convenzioni speciali tra il cliente e la Banca.

Il presente foglio informativo è pubblicato anche sul sito internet della Banca (corner.ch/i/lserfi). La Banca si riserva di aggiornare e/o modificare in ogni momento il contenuto del presente foglio informativo e di informare il cliente in maniera adeguata.