

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](https://www.axa.ch/it/easyinvest). Informazioni specifiche sono contenute nel factsheet sul prodotto EasyInvest, consultabile alla pagina [AXA.ch/it/easyinvest](https://www.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](https://www.axa.ch)
0800 809 812
easyinvest@axa.ch

III. Campo di attività

AXA Assicurazioni SA opera nel settore assicurativo e in comparti simili. 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](https://www.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](https://www.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](https://www.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 fact-sheet 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. Vincoli economici esistenti con terzi in relazione al servizio finanziario offerto

Nella fornitura dei servizi finanziari offerti, AXA Assicurazioni SA agisce in totale indipendenza senza essere legata da alcun vincolo economico con terzi che possa causare un conflitto di interessi. Non riceve né retrocessioni né altre indennità del genere. Nel caso in cui le percepisce, sarebbero accreditate a lei come cliente.

AXA Assicurazioni SA ha il diritto di utilizzare anche fondi d'investimento gestiti oppure raccomandati da lei stessa o da altre società del Gruppo AXA. Se ciò avviene, la società del Gruppo AXA viene remunerata per questa attività.

IX. Offerta di mercato considerata

L'offerta di mercato considerata per la scelta degli strumenti finanziari comprende fondi d'investimento propri (AXA Investment Managers) e di terzi. In EasyInvest vengono impiegati vari fondi d'investimento. Maggiori informazioni sono riportate nell'Universo d'investimento alla pagina [AXA.ch/it/easyinvest](https://www.axa.ch/it/easyinvest).

X. 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.