

Informativa sui conflitti di interesse

Un conflitto di interesse si configura quando le decisioni di una persona sono influenzate da interessi privati, ad esempio da fattori familiari, sociali, finanziari o rapporti d'amicizia e tale persona non agisce più in maniera obiettiva e imparziale, bensì sulla base di un vantaggio o di un beneficio che altrimenti non potrebbe ottenere. Una tale interferenza può portare a prendere decisioni che non sono nell'interesse dei clienti o dei partner commerciali, comportando potenziali perdite di fiducia nonché rischi finanziari.

Nell'ambito dell'erogazione di servizi di consulenza, per SVAG e il suo personale¹ insorgere conflitti di interesse, che per quanto possibile vengono prevenuti attraverso apposite misure organizzative. Laddove non sia possibile evitare del tutto potenziali conflitti di interesse, SVAG e il suo personale agiscono nell'interesse dei clienti o provvedono a informarli in merito all'esistenza di conflitti di interesse prima che si proceda alla stipula di un contratto.

Per garantire un trattamento equo e trasparente a clienti e partner commerciali SVAG si impegna a identificare ed evitare potenziali conflitti di interesse o, qualora ciò non sia possibile, a gestirli adeguatamente, così da non ledere i legittimi interessi di tali soggetti.

1. Tipologie di conflitti di interesse

Possono insorgere conflitti di interesse tra personale e clienti, società partner e clienti o tra più clienti. Ad esempio, può accadere che vengano fatte delle preferenze nei confronti di clienti che hanno un rapporto di parentela o di altro tipo con un membro del personale. Di conseguenza, possono configurarsi dei conflitti di interesse anche quando si svolgono attività private, si accettano cariche e mandati esterni o si detengono partecipazioni finanziarie.

Particolare attenzione viene rivolta ai conflitti di interesse legati alla concessione di vantaggi finanziari.

¹ Il termine «personale» viene utilizzato per semplificare la leggibilità del presente documento. Da ciò non è possibile dedurre dichiarazioni o conclusioni relativamente alla qualificazione in materia di diritto civile dei rapporti giuridici (in particolare distinzione tra rapporti di mandato e rapporti di lavoro).

1.1 Compensi

La remunerazione di società partner può causare un conflitto di interesse relativamente alla decisione di SVAG se inserire o meno un fornitore o i suoi prodotti nella gamma proposta ai clienti.

Allo stesso modo, in presenza di compensi di diversa entità, SVAG può essere esposta a un conflitto di interesse latente nel consigliare determinati prodotti ai clienti perché in tal modo è incentivata a inserire nella sua gamma di prodotti quelli dei fornitori che le corrispondono un compenso. Inoltre, per via di tali remunerazioni SVAG e i suoi consulenti patrimoniali sono incentivati a selezionare i prodotti per i quali è previsto un compenso e nello specifico quello per il quale si ottiene la remunerazione più elevata.

1.2 Vantaggi di altro tipo

Oltre ai compensi, anche l'offerta di regali, merci, prestazioni in natura o servizi come ad esempio corsi gratuiti, informazioni non accessibili al pubblico, inviti e simili possono causare un conflitto di interesse.

2. Provvedimenti

SVAG adotta adeguati provvedimenti per identificare ed evitare potenziali conflitti di interesse.

In una circolare interna, SVAG descrive come procedere in presenza di conflitti di interesse.

Inoltre, i consulenti patrimoniali di SVAG vengono adeguatamente incentivati a garantire una consulenza di qualità e a mitigare eventuali conflitti di interesse latenti.

Tra le misure tese a evitare e contenere i conflitti di interesse rientrano soprattutto corsi di formazione, direttive interne sull'accettazione e l'offerta di regali, provvedimenti organizzativi e disposizioni su obbligo di diligenza e lealtà dei consulenti patrimoniali.

Laddove non sia possibile evitare un conflitto di interesse, i clienti ne vengono informati immediatamente e con la massima trasparenza, ad esempio attraverso contratti o schede informative, tramite il sito web di SVAG o di persona.

3. Ulteriori informazioni

Se avete altre domande sulla condotta di SVAG in presenza di conflitti di interesse, non esitate a contattarci (info@svag.com).