

## **La nuova Legge sui servizi finanziari (LSerFi) viene applicata a tutti i servizi finanziari a partire dal 1° gennaio 2020.**

Che cosa comporta ciò per lei in quanto cliente della VVK Vorsorge- und Vermögenskonzepte AG?

### **Scopo della Legge sui servizi finanziari (LSerFi)**

Lo scopo principale della LSerFi è la protezione dei clienti (Art. 1 LSerFi)

### **In che modo viene garantita la protezione del cliente?**

La LSerFi impone a tutti i fornitori di servizi finanziari, banche e gestori patrimoniali di attenersi a determinate norme di condotta e di altra natura. Il catalogo delle misure e delle norme di comportamento include il rispetto degli obblighi d'informazione, di documentazione, di responsabilità, trasparenza e diligenza. Inoltre, la LSerFi prevede in tutti i casi l'esecuzione di un test di adeguatezza e / o appropriatezza per la gestione patrimoniale e, purché siano soddisfatte determinate condizioni, per la consulenza sugli investimenti. Oltre alle norme di comportamento, la LSerFi enumera inoltre i requisiti necessari per un'adeguata organizzazione aziendale.

### **Chi è interessato?**

Qualsiasi cliente che usufruisce di un servizio finanziario è direttamente o indirettamente interessato dalle nuove disposizioni della LSerFi. La LSerFi si applica a tutti i fornitori di servizi finanziari, banche e gestori patrimoniali.

### **Quali sono i vantaggi per lei in quanto cliente?**

Le disposizioni della LSerFi aumentano la trasparenza nella consulenza clienti e accrescono la responsabilità dei fornitori di servizi finanziari. La nuova ed estesa normativa di condotta ha lo scopo di garantire un modus operandi attento e responsabile. È innanzitutto la situazione finanziaria personale del cliente a stare alla base della consulenza finanziaria o pensionistica. Metterne a conoscenza i consulenti aumenta la sua protezione in quanto cliente. Inoltre, in caso di conflitto con il suo fornitore di servizi finanziari, il cliente ha la possibilità di rivolgersi ad un organo di mediazione che si impegnerà a trovare una soluzione al problema in questione.

### **La LSerFi presenta anche degli svantaggi per lei?**

Le nuove normative generano maggiori spese amministrative e organizzative per tutti i fornitori di servizi finanziari. Sarà necessario rendere disponibili ai servizi di consulenza un numero maggiore di dati. Ciò comporta notevoli costi aggiuntivi per la fornitura del servizio di consulenza e costringe la maggior parte dei fornitori ad aumentare, direttamente o indirettamente, compensi e commissioni.