

INFORMAZIONI SUGLI INCENTIVI CORRISPOSTI/PERCEPITI

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa, la Banca, nell'ambito della prestazione dei servizi di investimento, può versare a soggetti diversi dal Cliente o percepire dai medesimi, commissioni o altri tipi di incentivi, diversi da quelli che consentono la prestazione del servizio o sono necessari a tal fine.

In particolare, gli incentivi percepiti dalla Banca da parte di soggetti diversi dal Cliente includono: commissioni di vendita (anche dette "upfront fees"), nella forma di retrocessione delle commissioni di sottoscrizione di O.I.C.R., prodotti assicurativi o di altri strumenti finanziari ovvero sconti sul prezzo di emissione; commissioni pagate alla Banca su base ricorrente da parte delle imprese di investimento o da compagnie assicurative come quota delle commissioni di gestione incassate sui prodotti collocati dalla Banca.

Questi incentivi, laddove non siano corrisposti al Cliente, sono giustificati dal miglioramento della qualità dei servizi resi ai clienti da parte della Banca. In particolare, siffatto miglioramento della qualità dei servizi è realizzato mediante la prestazione al Cliente di servizi aggiuntivi o di livello superiore a titolo gratuito, proporzionati al valore degli incentivi percepiti.

Non rientrano comunque tra gli incentivi le c.d. proper fees, ovvero i pagamenti o i benefici necessari ai fini della prestazione del servizio di investimento, come ad esempio i costi di custodia, le competenze di regolamento e cambio, i prelievi obbligatori o le competenze legali e che, per loro natura, non possono entrare in conflitto con il dovere dell'intermediario di agire in modo onesto, equo e professionale per servire al meglio gli interessi dei clienti.

La Banca, comunque, prima di agire per conto del Cliente, fornisce al medesimo ulteriori informazioni sugli incentivi con particolare riguardo all'esistenza, alla natura e all'importo degli stessi o, se l'importo non può essere accertato, al metodo di calcolo del medesimo. In quest'ultimo caso, la Banca rende noto, appena possibile, l'esatto ammontare dell'incentivo.

Inoltre, in caso di incentivi percepiti o corrisposti su base continuativa, la Banca informa il Cliente, almeno una volta l'anno, circa l'importo degli incentivi ricevuti o pagati. In aggiunta, in relazione ai servizi di investimento prestati (eccetto la gestione di portafoglio), la Banca riceve incentivi non monetari, come analisi finanziarie ed altre informazioni rilevanti, corsi di formazione ed in varia misura servizi di natura tecnica ed infrastrutture per l'accesso ai sistemi informativi di terzi. L'accettazione di tali incentivi non è direttamente connessa ai servizi forniti al cliente, ma la Banca utilizza tali incentivi per prestare il proprio servizio secondo gli elevati standard qualitativi richiesti e per migliorare costantemente tale servizio.

In ogni caso, gli incentivi percepiti dalla Banca non offrono mai vantaggi diretti alla medesima, ai suoi azionisti o ai suoi dipendenti, senza apportare beneficio tangibile per il cliente. La Banca può corrispondere incentivi, anche ad imprese di investimento facenti parte del proprio Gruppo, a fronte dell'attività di collocamento di servizi di investimento e/o prodotti finanziari svolta da tali soggetti.

Documento informativo di sintesi relativo agli incentivi non monetari ricevuti o pagati da Credit Suisse (Italy) SpA nel 2022

Tipologia incentivo	Pagato o ricevuto	Importo
Spese relative ad attività formative ed informative nell'ambito di eventi organizzati da Credit Suisse (Italy) SpA	Ricevuto	€ 144.000
Spese relative ad attività formative ed informative nell'ambito di eventi organizzati da terze parti	Pagato	€ 227.540