

Misure per la prevenzione di conflitti di interessi



La gestione e la vendita preferenziale di prodotti di investimento propri sono la principale fonte di conflitti di interessi nel settore finanziario. Ritenuto che VZ non commercializza strumenti finanziari propri, tale conflitto di interessi è escluso. Conflitti di interessi possono tuttavia verificarsi anche in altri settori. La presente scheda informativa mostra in che modo VZ gestisce questo problema.

Ulteriori conflitti di interessi

- Conflitti di interessi tra collaboratori e clienti:
I collaboratori che sono a conoscenza degli ordini dei clienti, danno la priorità alle loro operazioni in proprio.
- Conflitti di interessi tra l'istituto finanziario e i clienti:
L'istituto finanziario raccomanda preferibilmente gli strumenti finanziari che comportano le commissioni più elevate per la gestione del portafoglio e non trasferisce queste commissioni ai clienti.
- Conflitti di interessi tra più clienti:
I collaboratori privilegiano i clienti con i quali hanno rapporti di parentela o un altro rapporto stretto (mandato, impiego, o simili).

In che modo VZ gestisce i conflitti di interessi

Identificazione di conflitti di interessi

La direttiva interna del Gruppo VZ in merito a questo tema descrive in quali situazioni sorgono dei conflitti di interessi, in che modo gli stessi possono essere evitati e qual è il modo di procedere se un conflitto d'interessi non può essere evitato. La presente direttiva si applica a tutti i collaboratori del Gruppo VZ.

Prevenzione e minimizzazione

I seguenti principi, direttive e accordi contrattuali contribuiscono ad evitare conflitti di interessi:

- Trasferimento sistematico delle indennità di terzi (direzioni dei fondi, emittenti, broker, ecc.) ai clienti
- Regole di ricsuzione
- Regole di comportamento sul mercato (operazioni in proprio, obbligo di far capo a una banca di deposito)
- Regolamentazione relativa ai mandati e alle attività accessorie dei collaboratori
- Regolamentazione relativa all'accettazione e all'elargizione di regali
- Regolamentazione relativa alla separazione organizzativa e funzionale (non tutti i collaboratori possono compiere ogni azione)
- Regolamentazione relativa alla best execution (risultato migliore possibile nella gestione delle transazioni in titoli per la clientela considerando tutti i costi e rischi)
- Sistema di incentivi (considerazione nella valutazione dei collaboratori)

Disclosure

Se un conflitto di interessi non può essere evitato, VZ informa i clienti in maniera trasparente in proposito (contratti, schede informative, sito internet o di persona).

