



FarBanca

COMUNICAZIONI ALLA CLIENTELA

MIFID II

Dal 3 gennaio 2018 è entrata in vigore la normativa europea denominata MiFID II (direttiva 2014/65/UE) che ha lo scopo di rafforzare la tutela degli investitori retail nello svolgimento dei servizi di investimento. Detto intervento normativo introduce ulteriori elementi mirati a innalzare il livello di protezione della clientela e il livello di trasparenza dei prodotti finanziari.

MAGGIORE TRASPARENZA ED INFORMATIVA SUI COSTI

L'obiettivo di fornire al cliente in maniera più trasparente per ogni strumento o servizio l'aggregazione dei costi è uno degli aspetti più rilevanti ed innovativi della nuova normativa. La finalità è porre il cliente nella condizione di comprendere in modo chiaro e trasparente il costo che sta sostenendo per la scelta di investimento effettuata.

COSA L'INVESTITORE DEVE SAPERE

Come in precedenza il Cliente deve essere informato circa la modalità di trasmissione ed esecuzione degli ordini della Banca e la Banca è obbligata a gestire gli ordini di compravendita ricevuti dalla clientela alle migliori condizioni possibili (*best execution*)

COSA LA BANCA DEVE SAPERE DEI SUOI CLIENTI INVESTITORI

La Banca deve chiedere ai suoi clienti le informazioni necessarie per individuare le caratteristiche, gli obiettivi e le esigenze di investimento degli stessi e poter così raccomandare servizi e prodotti finanziari adeguati. Attraverso la compilazione di uno specifico questionario la Banca verifica le esperienze e le conoscenze del cliente in materia di investimenti finanziari, i suoi obiettivi di investimento e la sua situazione finanziaria per accompagnarlo nell'individuazione di una scelta di investimento adeguata.

STRATEGIA DI TRASMISSIONE ED ESECUZIONE DEGLI ORDINI

La Banca ha deciso di avvalersi di Banca IMI, società del Gruppo INTESASANPAOLO, per lo svolgimento dei servizi ed attività di investimento relativamente a strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati.

FARBANCA, pertanto, svolge i servizi di negoziazione esclusivamente per il tramite dell'intermediario autorizzato BANCA IMI e, sulla base della Strategia dallo stesso adottato. La Banca accede alle "sedi di esecuzione" che BANCA IMI ritiene possano garantire su base continuativa e consistente il miglior risultato possibile per i clienti in relazione ai vari strumenti finanziari che sono oggetto dell'attività di negoziazione.

BANCA IMI esegue gli ordini trasmessi da Farbanca per conto della clientela in osservanza della propria Strategia di Esecuzione e Trasmissione ordini; la Strategia degli ordini di BANCA IMI è disponibile sul sito www.Farbanca.it nella sezione Mifid.

Bologna, 2 gennaio 2018