Esercizi di verifica LSerFi senza soluzioni

D-IAF-FB-lgg-FD-01

Ai sensi della Legge sui servizi finanziari (LSerFi) cosa si intende per strumento finanziario?

- ☐ Ipoteche
- ☐ Quote di fondi
- ☐ Buoni di partecipazione
- ☐ Rendite vitalizie
- ☐ Call su un'azione

Serie di prova pubblicata

D-IAF-FB-lgg-FD-02

Quale affermazione relativa alla Legge sui servizi finanziari (LSerFi) è corretta?

- ○ L'emittente di un prodotto strutturato deve eseguire una verifica dell'appropriatezza e dell'adeguatezza.
- ○ L'assistente, che su incarico del suo superiore acquista quote di fondi per un cliente, deve eseguire una verifica dell'appropriatezza e dell'adeguatezza.
- ○ Il gestore patrimoniale, che consiglia un'azione a un cliente, deve eseguire una verifica dell'appropriatezza e dell'adeguatezza.

D-IAF-FB-lgg-FD-03

Quali affermazioni relative alla Legge sui servizi finanziari (LSerFi) sono corrette?

- ☐ I clienti professionali possono rinunciare espressamente al rispetto dell'obbligo di informazione da parte del fornitore di servizi.
- ☐ Un assistente di una grande banca non è considerato un cliente professionale perché non ha alcuna responsabilità nei confronti del cliente.
- ☐ Una fondazione di libero passaggio è considerata cliente professionale.
- ☐ Un gestore patrimoniale è considerato cliente professionale anche se agisce su base indipendente, ossia non è impiegato presso alcuna Sagl o SA.
- ☐ Un cliente professionale può dichiarare che preferisce essere considerato come cliente privato (cosiddetto opting-out).

D-IAF-FB-lgg-FD-04

Quali persone e/o aziende sottostanno alla Legge sui servizi finanziari (LSerFi)?

- ☐ Un offerente di un prodotto strutturato
- ☐ Una fondazione di libero passaggio
- ☐ Un consulente patrimoniale indipendente (ditta individuale)
- ☐ Le banche cantonali
- ☐ La Banca nazionale svizzera

D-IAF-FB-lgg-FD-05

Ai sensi della Legge sui servizi finanziari (LSerFi) chi deve essere iscritto nel registro dei consulenti?

- ○ Un consulente alla clientela di una grande banca svizzera
- ○ Un pianificatore finanziario indipendente che offre anche una consulenza in investimenti
- ○ Un impiegato di un fornitore di servizi finanziari che non è assoggettato alla vigilanza secondo LFINMA

D-IAF-FB-lgg-FD-06

Quali affermazioni relative all'obbligo d'informazione ai sensi della Legge sui servizi finanziari (LSerFi) sono corrette?

- ☐ I fornitori di servizi finanziari devono informare i propri clienti che, in caso di divergenze, esiste la possibilità di rivolgersi a un organo di mediazione.
- ☐ Nella misura in cui sono correttamente assoggettati alla vigilanza, i fornitori di servizi finanziari non devono rivelare a quale autorità di vigilanza sono sottoposti.
- ☐ I fornitori di servizi finanziari devono informare i propri clienti dei rischi di un servizio finanziario consigliato prima della fornitura del servizio.
- ☐ I fornitori di servizi finanziari devono informare i propri clienti dei costi di un servizio finanziario consigliato solo se questi lo chiedono.

D-IAF-FB-lgg-FD-07

Ai sensi della Legge sui servizi finanziari (LSerFi) cosa si intende per servizi finanziari?

- ☐ L'acquisto di azioni per sé stessi
- ☐ Esprimere a una cliente quanto è rischiosa la sua attuale strategia d'investimento
- ☐ La trasmissione del mandato di un cliente, di acquistare un'azione, alla banca del cliente
- ☐ L'elencazione di tre fondi adeguati per un cliente

D-IAF-FB-lgg-FD-08

Quali affermazioni sull'obbligo di documentazione dopo un colloquio con un cliente sono corrette ai sensi della Legge sui servizi finanziari (LSerFi)?

- ☐ Il consulente in investimenti deve documentare che ha consigliato a un cliente l'investimento in un fondo.
- ☐ Il consulente in investimenti deve documentare che ha sconsigliato il cliente prima dell'investimento in un fondo.
- ☐ Il consulente in investimenti deve documentare perché, a suo parere, un'azione non è adeguata per un cliente. Tuttavia non è tenuto a documentare il fatto che viene venduta, perché questo risulta dal mandato di vendita.
- ☐ Il consulente in investimenti deve documentare che un'azione viene venduta. Tuttavia non deve indicare i motivi che hanno portato alla vendita.

D-IAF-FB-lgg-FD-09

Quali condizioni devono essere soddisfatte affinché un consulente alla clientela possa essere iscritto nel registro dei consulenti ai sensi della Legge sui servizi finanziari (LSerFi)?

- ☐ Un'assicurazione di responsabilità civile professionale è sempre obbligatoria.
- ☐ Il consulente alla clientela o il suo datore di lavoro deve essere affiliato a un organo di mediazione.
- ☐ Un precedente penale per minacce, lesioni colpose o molestie sessuali preclude l'iscrizione nel registro dei consulenti.
- ☐ Il consulente alla clientela deve disporre delle conoscenze specialistiche necessarie per la sua attività.