Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA
Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA
Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA
Swiss Financial Market Supervisory Authority FINMA

Comunicato stampa

Data:
3 giugno 2026

Embargo:
-

Contatto:
Serkan Isik, portavoce
Tel. +41 (0)31 327 95 59
Serkan.isik@finma.ch

La FINMA pubblica una Comunicazione sulla vigilanza concernente i rischi legati all'utilizzo di prodotti nella gestione patrimoniale individuale

L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA spiega in una nuova Comunicazione sulla vigilanza quali modelli di rischio osserva con maggiore frequenza nell'utilizzo di prodotti nella gestione patrimoniale individuale nel quadro di casi di *escalation*. La Comunicazione sulla vigilanza rammenta le regole vigenti per gli istituti relativamente all'utilizzo di prodotti nella gestione patrimoniale individuale.

I casi portati a conoscenza della FINMA a causa di lacune (c.d. casi di *escalation*) presso i gestori patrimoniali secondo l'art. 17 LIsFi hanno registrato un aumento lo scorso anno. Le fattispecie soggiacenti hanno talvolta comportato perdite elevate per i clienti. Allo stesso tempo, questi casi hanno comportato un elevato dispendio in termini di risorse presso la FINMA. Dall'analisi emergono modelli ricorrenti di rischio, in merito ai quali la FINMA informa con la presente Comunicazione sulla vigilanza.

In relazione con l'utilizzo di prodotti nella gestione patrimoniale individuale, la Comunicazione sulla vigilanza rammenta l'importanza di un'identificazione precoce dei rischi, una solida *governance* e un'applicazione coerente e orientata al cliente degli obblighi di comportamento da parte degli istituti.