

Spett.le

**CLIENTE**

### **INFORMATIVA PRECONTRATTUALE**

**OGGETTO:** Comunicazione ai sensi dell'art. 165 del Regolamento adottato con Delibera Consob n. 20307/2018 (il "Regolamento Intermediari"), recante norme di attuazione del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 in materia di intermediari: *"Regole di presentazione. Informazioni sul consulente finanziario autonomo e sulla società di consulenza finanziaria e sui loro servizi"*.

Ai sensi dell'art. 165 del Regolamento Intermediari di cui all'oggetto, si forniscono di seguito le informazioni su LCG ADVISORY SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SPA (d'ora in poi LCG ADVISORY) e sui servizi da essa svolti.

Le informazioni contenute nel presente Documento devono essere fornite al cliente o potenziale cliente prima che questi sia vincolato da un accordo per la prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti o comunque prima della prestazione di tale servizio.

**Il destinatario del presente documento è invitato a leggere quanto segue prima di prendere qualsiasi decisione circa la stipulazione di un contratto di consulenza in materia di investimenti.**

Il Consulente è a disposizione per fornire ulteriori informazioni circa la natura e le caratteristiche del servizio di consulenza in materia di investimenti.

#### **1. INFORMAZIONI SULLA SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA**

- **Denominazione:** LCG ADVISORY SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SPA
- **Sede Legale:** Roma – 00186, Piazza Navona n° 49
- **Sito web:** [www.lcgadvisory.com](http://www.lcgadvisory.com)
- **E-mail:** [amministrazione@lcgadvisory.com](mailto:amministrazione@lcgadvisory.com)
- **PEC:** [lcp@pec.it](mailto:lcp@pec.it)
- **Telefono:** +39 06 6810041

- **Iscrizione OCF:** iscritta all'Organismo di Vigilanza e Tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari, nella sezione Società di Consulenza Finanziaria (SCF), con Delibera OCF n. 1106 del giorno 23/05/2019.
- **Nominativo del Consulente Finanziario Autonomo che svolgerà Il servizio di consulenza in materia di investimenti per conto di LCG ADVISORY:** Edoardo Lupi, iscritto all'Organismo di Vigilanza e Tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari (OCF), nella sezione Consulenti Finanziari Autonomi, con Delibera OCF n. 1108 del giorno 23/05/2019, mail [lorenzo.lupi@lcgadvisory.com](mailto:lorenzo.lupi@lcgadvisory.com), PEC [edoardo.lupi@pec.it](mailto:edoardo.lupi@pec.it).

2. **LINGUA UTILIZZATA:** il Cliente potrà comunicare con LCG ADVISORY e ricevere da essa documenti e informazioni in lingua italiana | inglese.

3. **METODI DI COMUNICAZIONE UTILIZZATI:** l'invio di lettere, note informative, rendiconti, le eventuali notifiche e qualunque altra dichiarazione o comunicazione scritta, comprese le modifiche delle informazioni contenute nel presente Documento, ove non diversamente previsto dalla legge o dal contratto, saranno effettuate al Cliente con pieno effetto all'indirizzo indicato all'atto della sottoscrizione del contratto o comunicato successivamente per iscritto. Il Cliente può scegliere, al momento della sottoscrizione del contratto relativo al servizio di consulenza o con successiva comunicazione per iscritto, di ricevere le informazioni tramite supporto duraturo non cartaceo e, in particolare, tramite e-mail. A tal fine, il Cliente indicherà un indirizzo e-mail valido ed accessibile unicamente a lui e si impegna a mantenerlo attivo (o comunicare per iscritto un diverso indirizzo e-mail valido) sino a 14 mesi dopo lo scioglimento del contratto.

Le comunicazioni e/o eventuali notifiche alla LCG ADVISORY dovranno essere effettuate dal Cliente alla sede di LCP ovvero a mezzo posta elettronica certificata agli indirizzi sopra indicati.

L'invio delle raccomandazioni da parte di LCG ADVISORY e la conferma dell'esecuzione delle operazioni da parte del Cliente potranno essere effettuate mediante le seguenti modalità:

posta elettronica ordinaria, all'indirizzo indicato nel contratto e/o comunicato successivamente.

posta elettronica certificate (PEC), all'indirizzo indicato nel contratto e/o comunicato successivamente.

4. **ISCRIZIONE NELL'ALBO PREVISTO DALL' ART.18 TER DEL DECRETO LEGISLATIVO 24.2.1998, N. 58:** si dichiara che LCG ADVISORY è iscritta all'Organismo di Vigilanza e Tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari, nella sezione Società di Consulenza Finanziaria (SCF), con Delibera OCF n. 1106 del giorno 23/05/2019.

Si dichiara, Lorenzo Lupi, è iscritto all'Organismo di Vigilanza e Tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari (OCF), nella sezione Consulenti Finanziari Autonomi, con Delibera OCF n. 1108 del giorno 23/05/2019.

Il nome è l'indirizzo di contatto dell'Organismo sono: OCF – Roma - 00186, via Tomacelli 146, Tel. 06 45556100, Fax +39 06 45556113, C.F. 97474000581.

**5. RELAZIONI SULL'ESECUZIONE DEL SERVIZIO DI CONSULENZA:** LCG ADVISORY invia al Cliente, entro il 30 aprile di ogni anno solare, il rendiconto relativo alla prestazione del servizio di consulenza, contenente:

- a) una dichiarazione aggiornata che indichi i motivi secondo cui il Portafoglio corrisponde alle preferenze, agli obiettivi e alle altre caratteristiche del Cliente,
- b) le raccomandazioni fornite nel periodo di riferimento,
- c) in forma aggregata, i costi e gli oneri del Servizio prestato e dei Prodotti Finanziari e servizi oggetto di raccomandazione.

**6. POLITICA SUI CONFLITTI DI INTERESSE:** ai sensi dell'art. 177 del Regolamento Intermediari LCG ADVISORY ha adottato una politica sui conflitti di interesse, finalizzata a:

- individuare, in riferimento al servizio di consulenza in materia di investimenti, le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto di interesse che possa ledere gli interessi di uno o più clienti;
- definire le procedure da seguire e le misure da adottare per prevenire o gestire tali conflitti.

Le procedure e le misure adottate sono volte a identificare e prevenire i conflitti di interesse che potrebbero insorgere tra LCG ADVISORY, inclusi i dirigenti, i dipendenti e i Consulenti Finanziari Autonomi o le persone direttamente o indirettamente connesse e il Cliente o tra il Cliente e altri Clienti di LCG ADVISORY al momento della prestazione del Servizio oggetto del Contratto, al fine di evitare che tali conflitti di interesse incidano negativamente sul Cliente.

LCG ADVISORY ove le misure adottate non siano sufficienti a evitare, con ragionevole certezza, il rischio di danneggiare gli interessi del Cliente, informerà chiaramente su supporto durevole il Cliente della natura generale e/o delle fonti dei potenziali conflitti di interesse derivanti dalle raccomandazioni fornite, nonché delle misure adottate per mitigare i rischi connessi, affinché il Cliente possa assumere una decisione di investimento informata.

Il Cliente può richiedere a LCG ADVISORY ulteriori dettagli analitici sulla politica di gestione dei conflitti di interessi ai recapiti precedentemente indicati

**7. DESCRIZIONE DELLE ATTIVITA' PRESTATE E MODALITA' DI SVOLGIMENTO:** LCG ADVISORY svolge attività di consulenza in materia di investimenti di cui all'art. 1 comma 5 septies del D.Lgs. del 24 febbraio 1998, n. 58 e art. 18-ter del TUF.

In particolare, il servizio prestato da LCG ADVISORY ha per oggetto:

- a. l'analisi dell'allocazione del Portafoglio complessivo del Cliente e della valutazione dell'efficienza dei prodotti detenuti;
- b. l'eventuale riformulazione dell'asset allocation del portafoglio e degli strumenti e dei prodotti finanziari detenuti sulla base delle informazioni fornite dal cliente;
- c. la valutazione periodica, con frequenza almeno annuale, dell'adeguatezza del Portafoglio.

Le raccomandazioni personalizzate fornite al Cliente in esecuzione del servizio possono avere ad oggetto un'ampia gamma di strumenti finanziari riconducibili alle seguenti categorie riportate nell'allegato 1, sezione C, del TUF

- a) Valori mobiliari.
- b) Quote e azioni di O.I.C.R.

Le raccomandazioni personalizzate possono avere ad oggetto anche prodotti finanziari diversi dagli strumenti finanziari, quali i prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazioni e i prodotti finanziari emessi da banche, nonché il servizio di gestione di portafogli e il servizio di ricezione e trasmissione ordini.

Su richiesta del Cliente le raccomandazioni potranno avere ad oggetto i servizi accessori di cui all'art. 1, comma 6 del TUF.

Non è prevista la prestazione di raccomandazioni non personalizzate. La predetta attività di consulenza è rivolta sia ai Clienti al Dettaglio sia a Clienti Professionali.

Nello svolgimento dell'attività LCG ADVISORY non ha l'obbligo di aggiornare le raccomandazioni prestate al Cliente e di comunicare al Cliente le perdite subite sugli strumenti oggetto di raccomandazione.

Il Cliente è libero di non dar corso alle operazioni di investimento/disinvestimento consigliate in esecuzione del contratto.

Il Servizio può essere erogato anche in luogo diverso dalla sede legale di LCG ADVISORY avvalendosi di Consulenti Finanziari Autonomi.

LCG ADVISORY non è autorizzata ad eseguire le operazioni raccomandate al Cliente il quale potrà effettuarle per il tramite degli intermediari abilitati (banche, SIM, SGR) nell'ambito dei servizi di investimento e delle attività da queste prestate.

Quale remunerazione per lo svolgimento del servizio di consulenza il Cliente è tenuto a pagare a LCG ADVISORY una parcella commisurata al contenuto ed al valore del servizio.

In mancanza di una modalità univoca di quantificazione del compenso essa può variare in funzione della complessità e della dimensione del patrimonio sotto consulenza, degli

obiettivi e del profilo di rischio del Cliente ed in linea generale del tempo che LCG ADVISORY dedicherà all'analisi e allo studio sulla fattispecie concreta. Pertanto LCG ADVISORY e ove non sia prevista per il pagamento delle parcelle una normativa di legge per il settore adottata dallo stesso Cliente (es. Appalti Pubblici), si impegna a sottoporre al potenziale Cliente, dopo che questi gli abbia fornito le necessarie informazioni sopra sintetizzate, in tempo utile prima che questi sia vincolato da un accordo per la prestazione del servizio di consulenza, un preventivo di parcella personalizzato. Modalità e tempi di pagamento saranno indicati nel suddetto preventivo.

La parcella pagata dal Cliente costituisce, per previsione di legge e per vincolo contrattuale, l'unica forma di remunerazione di LCG ADVISORY per i servizi prestati al Cliente; a LCG ADVISORY è vietato percepire compensi (incentivi) da parte di soggetti terzi.

LCG ADVISORY è tenuta, per deontologia professionale, ad essere indipendente rispetto agli emittenti dei prodotti finanziari raccomandati, nonché rispetto agli intermediari abilitati allo svolgimento dei servizi di investimento nell'ambito dei quali il Cliente esegue le raccomandazioni.

Nella prestazione del servizio di consulenza LCG ADVISORY non può detenere fondi o titoli appartenenti ai Clienti. Il Cliente e LCG ADVISORY possono eventualmente concordare che LCG ADVISORY abbia una delega a visionare gli investimenti del Cliente presso le banche o gli intermediari finanziari o le società di gestione del risparmio che il Cliente utilizza, senza alcuna autorizzazione ad operare. Possono eventualmente concordare altresì che le dette imprese di investimento inviino direttamente a LCG ADVISORY le informative sulle operazioni eseguite dal Cliente. Per maggiori informazioni sui contenuti del servizio di consulenza e sugli obblighi di LCG ADVISORY e del Cliente si rinvia al contratto di consulenza in materia di investimenti che deve essere sottoscritto preventivamente allo svolgimento del servizio.

## **8. DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ PROFESSIONALI ULTERIORI RISPETTO ALLA CONSULENZA IN**

**MATERIA DI INVESTIMENTI PRESTATE DALLA LCG ADVISORY:** oltre alla consulenza in materia di investimenti di cui al punto che precede, LCG ADVISORY svolge le seguenti ulteriori attività:

- a) fornitura alla clientela dell'assistenza e consulenza tecnica necessarie all'espletamento ed alla conclusione di operazioni di acquisizione aziendale, fusione, scissione, conferimento nonché della consulenza in materia di struttura finanziaria e di valorizzazione immobiliare,
- b) individuazione ed organizzazione di strategie industriali o commerciali nonché lo svolgimento di studi di mercato;

- c) rappresentanza in Italia di operatori finanziari, commerciali e industriali appartenenti a paesi esteri;
- d) consulenza organizzativa e gestionale, auditing e processi aziendali;
- e) espletamento delle funzioni di general contractor nella gestione ed esecuzione di progetti, anche afferenti il settore dei sistemi informatici e quello dei servizi integrati, sia in favore di committenti privati che di società miste o di enti e/o soggetti pubblici;
- f) attività di ricerca sviluppo industriale e commercializzazione di prodotti, tecnologia e diagnostica in campo medicale e sanitario.
- g) attività finalizzate alla prestazione di servizi di ispezione, controllo tecnico e monitoraggio di progetti, opere di ingegneria, servizi ad imprese, attività di consulenza e formazione per l'implementazione di sistemi di gestione qualità, ambiente e sicurezza, valutazione, pianificazione, gestione, monitoraggio e controllo di programmi di investimento, incluso il controllo tecnico, ispezioni e perizie, come organismo di ispezione di terza parte, in fase di progettazione e costruzione, di opere di ingegneria civile industriale, dei prodotti, dei componenti e servizi ad essi relativi, di servizi di qualsiasi tipo commissionati da Clienti pubblici e privati, nonché verifiche periodiche di impianti e servizi relativi alla sicurezza in fase di progettazione e di costruzione;
- h) fornitura in favore di privati, dello stato italiano o di stati esteri, nonché di soggetti ed organismi pubblici anche territoriali, italiani ed esteri, di concessionari di lavori pubblici, di concessionari di esercizio di infrastrutture destinate al pubblico servizio, di società con capitale pubblico in misura anche non prevalente, di concessionari di servizi pubblici, anche nella qualità di partecipante e/o mandatario di consorzi, raggruppamenti o associazioni temporanee di imprese o professionali o altre forme plurisoggettive ammesse dalla legge:
  - h.1) di servizi per la validazione, la certificazione ed il controllo tecnico della progettazione di opere edili, di ingegneria, di impiantistica, di infrastrutture;
  - h.2) di servizi per la validazione, la certificazione ed il controllo tecnico della progettazione di servizi;
  - h.3) di servizi per la validazione, la certificazione ed il controllo tecnico delle fasi esecutive di cantiere per le opere edili, di ingegneria, di impiantistica, di infrastrutture in genere;
  - h.4) di servizi per la validazione, la certificazione ed il controllo tecnico di appalti di global service, di manutenzione in genere, di servizio energia;

h.5) di servizi di controllo di congruità tecnica, economica, organizzativa e finanziaria per opere, progetti e investimenti di qualsiasi natura;

h.6) di attività di supporto al responsabile del procedimento (o di organismi similari, a seconda del singolo ordinamento dell'ente), da condursi mediante verifiche e controlli tecnici;

- la società, qualora accreditata, potrà operare come organismo di ispezione ai sensi delle uni-en 45004.
- la società infine potrà svolgere tutte le operazioni industriali, commerciali, finanziarie, mobiliari ed immobiliari, compresa l'assunzione di mutui ipotecari, aventi pertinenza con l'oggetto sociale e che saranno ritenute necessarie per il raggiungimento dello scopo sociale.
- la società potrà svolgere per le società partecipate e consociate servizi tecnico-amministrativi e di coordinamento, servizi promozionali e di marketing e attività per la soluzione dei problemi nelle aree finanziarie, effettuare versamenti fatti sotto qualsiasi forma quali versamenti in conto futuri aumenti di capitale, in conto capitale, senza diritto alla restituzione delle somme versate, e/o a copertura delle perdite e finanziamenti nel rispetto della normativa prevista per la trasparenza bancaria in materia.

Tutte le attività sociali sono svolte nei limiti e nel rispetto delle norme che ne disciplinano l'esercizio nonché nel rispetto della normativa in tema di attività riservate ad iscritti a collegi, ordini o albi professionali.

Tutte le attività professionali ulteriori rispetto alla consulenza in materia di investimenti prestate dalla LCG ADVISORY non sono oggetto della vigilanza della Consob e dell'OCF, né alla vigilanza di altra Autorità.

Lo svolgimento delle attività summenzionate è regolato da uno specifico contratto, distinto da quello relativo al servizio di consulenza in materia di investimenti, che prevede il pagamento di un compenso fisso o variabile di volta in volta concordato con il Cliente, commisurato al contenuto ed al valore dell'attività prestata.

- 9. VALUTAZIONE PERIODICA DELL'ADEGUATEZZA:** nello svolgimento del servizio di consulenza in materia di investimenti LCG ADVISORY fornisce al Cliente raccomandazioni in relazione ad operazioni di investimento o disinvestimento che, se eseguite, consentano l'adeguatezza del Portafoglio rispetto al profilo del Cliente ricostruito sulla base delle informazioni di cui LCG ADVISORY dispone ai fini della classificazione di Cliente Professionale e/o delle informazioni fornite dal Cliente mediante compilazione del Questionario sottopostogli prima della conclusione del contratto o in occasione di eventuali successivi aggiornamenti, nel caso di Clienti al Dettaglio.

In particolare LCG ADVISORY verifica, tenendo conto della legittima presunzione in caso di Clienti Professionali rispetto ai punti II. e III. successivi, che l'operazione raccomandata:

- I. corrisponda agli obiettivi di investimento del Cliente, inclusa la sua tolleranza al rischio;
- II. sia di natura tale che il Cliente sia finanziariamente in grado di sopportare i rischi connessi all'investimento compatibilmente con i suoi obiettivi di investimento;
- III. sia di natura tale per cui il Cliente possieda le necessarie conoscenze per comprendere i rischi connessi alla gestione del suo portafoglio.

LCG ADVISORY effettua una valutazione periodica dell'adeguatezza del Portafoglio con frequenza ANNUALE.

La valutazione di adeguatezza è svolta per consentire alla LCG ADVISORY di agire secondo il migliore interesse del

Cliente. È pertanto indispensabile che il Cliente, mediante la compilazione del Questionario sottopostogli da LCG ADVISORY (ove necessario ai fini della classificazione dello stesso), fornisca informazioni corrette e aggiornate concernenti:

- le sue conoscenze ed esperienze in materia di investimenti riguardo al tipo specifico di prodotto o servizio;
- la sua situazione finanziaria, compresa la sua capacità di sostenere le perdite; - i suoi obiettivi di investimento, compresa la sua tolleranza al rischio.

Il Cliente è tenuto a comunicare a LCG ADVISORY eventuali aggiornamenti delle informazioni.

Le suddette informazioni consentono a LCG ADVISORY di comprendere le caratteristiche essenziali del Cliente e di raccomandargli prodotti finanziari e servizi di investimento che siano adeguati con particolare riferimento alla sua tolleranza al rischio e alla sua capacità di sostenere perdite; nel caso in cui il Cliente non fornisca le informazioni previste nel Questionario, il servizio di consulenza non potrà essere prestato.

Il Cliente deve rendersi consapevole che risposte errate o non veritiere possono compromettere l'attendibilità della valutazione di adeguatezza e diminuire il suo livello di tutela.

LCG ADVISORY è tenuta ad astenersi dal formulare raccomandazioni se nessuno dei prodotti finanziari e dei servizi di investimento è adeguato per il Cliente.

## **10. INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 6 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088 IN MATERIA DI RISCHIODI SOSTENIBILITA':** l'art. 6, comma 2, del Regolamento (UE) 2019/2088 del



Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, in materia di informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (in seguito, il “Regolamento ESG”), prevede che consulenti finanziari riportino nell’informativa precontrattuale le seguenti informazioni;

- a) in che modo i rischi di sostenibilità sono integrati nella loro consulenza in materia di investimenti;
- b) il risultato della valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari su cui forniscono la consulenza.

Per “rischio di sostenibilità” si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell’investimento.

Rientrano nei «fattori di sostenibilità» le problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

In attesa della pubblicazione, da parte delle Autorità comunitarie e del Legislatore nazionale, delle necessarie disposizioni regolamentari e dei chiarimenti in merito alla corretta applicazione del citato Regolamento ESG, LCG ADVISORY ha ritenuto al momento di non riportare nell’Informativa precontrattuale le summenzionate informazioni, restando tuttavia impregiudicato l’impegno ad adempiere ai suddetti obblighi informativi non appena siano definitivamente chiarite le modalità di applicazione del Regolamento ESG.

**11. INVIO DI SEGNALAZIONI ED ESPOSTI:** LCG ADVISORY informa il Cliente della possibilità di inoltrare segnalazioni ed esposti all’OCF.

**12. STRATEGIE DI INVESTIMENTO PROPOSTE:** nello svolgimento del servizio di consulenza LCG ADVISORY non è orientata su determinate categorie o una gamma specifica di strumenti finanziari.

LCG ADVISORY non propone strategie di investimento standardizzate ma valuta per ogni Cliente la strategia più adeguata, tenuto conto degli obiettivi di investimento del Cliente, della sua tolleranza al rischio e della sua situazione finanziaria, compresa la sua capacità di sostenibilità delle perdite.

Si resta a disposizione per fornire ulteriori informazioni circa la natura e le caratteristiche del servizio di consulenza in materia di investimenti.

Roma, 30/09/2023.