The Niche

Informazioni sui servizi finanziari offerti da The Niche SA

1. Informazioni generali

Ragione sociale:	The Niche SA
Sede:	Corso Elvezia 9, 6900 Lugano
Numero di telefono:	+41 91 950 15 40
Indirizzo e-mail:	AMTeam@theniche.ch
Sito internet:	www.theniche.ch

The Niche SA (di seguito il "**Mandatario**" oppure "**Società**") è una società anonima di diritto svizzero che fornisce ai propri clienti (nel seguito alternativamente indicati anche come "**Mandante**" o "**Cliente**" se al singolare o i "**Mandanti**" rispettivamente i "**Clienti**" se al plurale) servizi nell'ambito della gestione patrimoniale.

Salvo pattuizione contraria, il Mandatario, qualora attivo nella gestione patrimoniale, gestisce i patrimoni di Clienti depositati presso una banca sulla scorta di una procura limitata ai soli atti amministrativi. Esso stipula con i propri Clienti un mandato di gestione patrimoniale in forma scritta che definisce i compiti e le facoltà del Mandatario nonché i diritti del Cliente.

Il Mandatario è autorizzato a fornire servizi di gestione patrimoniale e consulenza in materia di investimenti esclusivamente in Svizzera. I rapporti giuridici che intercorrono tra il Cliente e il Mandatario sono retti esclusivamente dal diritto svizzero. Il Mandatario parte dal presupposto che il Cliente, al momento dell'avvio della relazione d'affari, sia consapevole di tali circostanze.

2. Verifica dell'adeguatezza del servizio offerto

Il Cliente è informato che sarà svolta una verifica dell'adeguatezza dei servizi finanziari offerti. Se considerato come cliente professionale, durante la verifica dell'adeguatezza la Società presupporrà che il Cliente disponga delle conoscenze e dell'esperienza necessarie e sia in grado di sostenere finanziariamente i rischi di investimento connessi al servizio finanziario.

3. Status di vigilanza

La Società è un istituto finanziario ai sensi dell'art. 2 cpv. 1 lett. a LIsFi autorizzato dall'**Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari** (**FINMA**; www.finma.ch, Laupenstrasse 27, 3003 Bern, +41 31 327 91 00, info@finma.ch) quale gestore patrimoniale ai sensi dell'art. 17 cpv. 1 LIsFi e assoggettato all'Organismo di Vigilanza (**OV**) **OSFIN** (Via Nassa 56 - 6900 Lugano / Florastrasse 44 – 8008 Zurich / Rue du Château 23 – 2000 Neuchâtel; Tel. +41 91 239 17 70, info@osfin.ch).

4. Rischi connessi con gli strumenti finanziari e con il servizio di gestione patrimoniale

Il Mandatario informa di propria iniziativa il Cliente circa i rischi generali connessi con gli strumenti finanziari (**titoli**), nonché circa i rischi generali legati all'attività del Mandatario.
Il Cliente è libero di richiedere in qualsiasi momento che gli vengano fornite personalmente informazioni circa i rischi correlati ai servizi erogati dal Mandatario. Altrettanto dicasi nel caso in

cui il Cliente non comprenda i rischi illustrati nelle schede o negli opuscoli informativi che gli sono stati consegnati.
Il Mandante è stato reso esplicitamente attento dal Mandatario sul fatto che non esistono gestioni patrimoniali senza rischi di perdita, anche in caso di gestioni patrimoniali di carattere conservativo, e che la *performance* della gestione patrimoniale scelta va di pari passo con i rischi assunti rispettivamente derivanti dalla stessa. Il Mandante riconosce che la performance passata di uno strumento d'investimento non può essere utilizzata per determinarne il rendimento futuro.
Il Mandante è inoltre consapevole del fatto che gli strumenti d'investimento impiegati nell'ambito del separato mandato di gestione patrimoniale ("**Mandato**") possono essere concepiti a lungo termine e che eventualmente non sono commercializzati pubblicamente, non sono quotati in borsa e possono essere disdetti solo periodicamente o a date specifiche. Ciò potrebbe ritardare la disponibilità dei proventi della vendita.

5. CONFLITTI D'INTERESSE

Le società di gestione patrimoniale cercano di proteggere e conciliare gli interessi dei loro clienti, azionisti e collaboratori.
Tuttavia, non è sempre possibile escludere completamente i conflitti di interesse da parte delle società di gestione patrimoniale che offrono un'ampia gamma di servizi finanziari di alta qualità per i loro clienti.
Possono insorgere conflitti di interesse tra la Società, il management o i collaboratori della Società, o altre persone associate e i Clienti o tra i Clienti medesimi.
La Società si è impegnata a rispettare elevati *standard* etici al fine di evitare che interessi estranei influenzino, ad esempio, la consulenza, l'esecuzione degli ordini, la gestione patrimoniale o l'analisi finanziaria erogate.
I conflitti di interesse che non possono essere evitati saranno comunicati al Cliente interessato prima della conclusione del contratto o di una consulenza.
Su richiesta del Cliente, la Società fornirà ulteriori dettagli su questi principi.

6. INFORMAZIONI SULL'ONORARIO E SUI VINCOLI ECONOMICI

La remunerazione corrisposta dal Cliente al Mandatario per le prestazioni erogate da quest'ultimo si compone dell'onorario di gestione, regolato nel relativo Mandato firmato con il Cliente.
Nell'ambito della gestione patrimoniale nel caso in cui la Società riceva commissioni, provvigioni o altre prestazioni monetarie erogate da terzi per la fornitura di servizi ai Clienti, queste saranno trasferite integralmente al Cliente. In tale caso, la Società informerà il Cliente riguardo le remunerazioni monetarie trasferite.

7. OFFERTA DI MERCATO CONSIDERATA PER LA SCELTA DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

La Società seleziona gli strumenti finanziari per il Cliente da una gamma illimitata, senza l'obbligo di favorire quelli di alcuni emittenti. In particolare l'offerta di mercato considerata non include prodotti propri.

8. PROCEDURA DI RECLAMO/ ORGANO DI MEDIAZIONE

In linea di principio, il Cliente che non si trova d'accordo con l'operato del Mandatario può inoltrare a quest'ultimo un reclamo. Se possibile, il reclamo deve essere inoltrato per via elettronica all'indirizzo e-mail del Mandatario. Il Mandatario si adopererà per raccogliere ed esaminare tutte le prove e le informazioni rilevanti relative al reclamo. Il Cliente/reclamante riceverà un parere sul suo reclamo entro 30 giorni.

Inoltre, il Cliente/reclamante ha la possibilità di presentare la sua richiesta all'organismo di mediazione/conciliazione di seguito indicato. Si raccomanda tuttavia di attendere prima il parere del Mandatario.

Ombudsstelle Finanzdienstleister (OFD), Bleicherweg 10 - 8002 Zürich
Tel.: +41 (0)44 562 05 25
E-mail: ombudsmann@ofdl.ch

L'organo di mediazione non è né un tribunale né dispone di una funzione giurisdizionale. Esso incentiva il colloquio tra le parti coinvolte e sottopone loro una soluzione negoziale. Poiché le parti non sono vincolate al parere dell'organismo di conciliazione, sono libere di accettarlo o di adottare altre misure, ad esempio di ricorrere alle vie legali.

9. MEZZI DI COMUNICAZIONE

La Società può comunicare con il Cliente mediante posta, e-mail e/o il numero di cellulare o di telefono (incl. tramite servizi di messaggeria come ad es. WhatsApp). La trasmissione di informazioni per il tramite di e-mail e/o telefono e/o cellulare e/o servizi di messaggeria comporta il rischio che le informazioni possano andare perdute, essere ritardate, intercettate, modificate, rese incomplete o non consegnate. Per qualsiasi richiesta, delucidazione e/o comunicazione, il Cliente può a sua volta contattare la Società ai recapiti indicati al punto 1.