

Informazioni su Altrafin AG

1. Stato dell'autorizzazione

Altrafin AG (la "Società") è un fornitore di servizi finanziari ai sensi della legge sui servizi finanziari (LSerFi) con sede legale a Tödistrasse 5, 8002 Zurigo, Svizzera.

La società opera principalmente nei settori della gestione patrimoniale professionale e della consulenza agli investimenti (relativo a transazioni o portafoglio) per i clienti individuali.

È autorizzata dalla FINMA come gestore di patrimoni collettivi ai sensi dell'art. 24 della legge sugli istituti finanziari (LisFi).

2. Attività dell'azienda

Le attività dell'azienda comprendono in particolare le seguenti aree:

- La società svolge attività di gestione patrimoniale discrezionale ai sensi dell'art. 3 lett. c n. 3 LSerFi su base professionale. La società è autorizzata dai clienti a esercitare i mandati nei confronti delle rispettive banche depositarie. Se un cliente lo desidera, la società eseguirà le operazioni solo dopo l'autorizzazione del cliente.
- La società fornisce consulenza sugli investimenti di portafoglio ai sensi dell'art. 3 lett. c cpv. 4 LSerFi su base professionale. Inoltre, la società fornisce una consulenza d'investimento legata alle transazioni ai sensi dell'art. 3 lett. c cpv. 4 della LSerFi su base professionale. Le decisioni e l'attuazione delle raccomandazioni d'investimento sono di competenza dei clienti. In questi casi, la società non è autorizzata a impartire istruzioni alle banche depositarie in merito ai patrimoni dei clienti.
- La società fornisce poi altri servizi legati alle sue attività principali (come i servizi di family office, la rendicontazione consolidata dei patrimoni dei clienti, il monitoraggio dei consulenti d'investimento o dei gestori patrimoniali, i servizi di transazione di pagamento per i clienti, ecc.)
- La società fornisce i propri servizi finanziari sulla base di contratti scritti stipulati con i clienti, che contengono tutte le informazioni sulle caratteristiche, il funzionamento, i diritti e gli obblighi delle parti e i rischi dei servizi finanziari forniti.

3. Rischi legati ai servizi finanziari

I rischi associati ai servizi finanziari forniti sono illustrati ai clienti in ogni caso prima della conclusione del contratto. I clienti sono invitati a leggere attentamente le informazioni fornite, in particolare l'opuscolo "Rischi connessi alla negoziazione di strumenti finanziari" pubblicato dall'Associazione svizzera dei banchieri (<https://www.swissbanking.ch/de/downloads>), e a contattare la società in caso di domande.

4. Informazioni sui costi

I costi e le commissioni sono sostenuti in relazione ai servizi forniti dall'azienda. Questi vengono comunicati ai clienti prima della conclusione del contratto e sono indicati in dettaglio nei contratti.

5. Remunerazione di terzi

La società non riceve alcun compenso da terzi in relazione alla fornitura di servizi finanziari. Se in casi eccezionali la società dovesse ricevere tali compensi, li comunicherà ai clienti nella misura in cui ciò sia possibile con uno sforzo ragionevole.

6. Partecipazione e legami economici con terzi

L'azienda non ha legami economici con terzi che potrebbero portare a conflitti di interesse con i clienti in relazione alla fornitura di servizi finanziari che non possono essere esclusi da misure organizzative.

7. Utilizzo di strumenti finanziari propri e di terzi

Nell'ambito della fornitura di servizi finanziari, la società prende in considerazione strumenti finanziari di terzi e strumenti finanziari gestiti o offerti dalla società stessa o dalle sue società affiliate. La società informa i propri clienti sull'utilizzo di tali strumenti finanziari "proprietary" ai sensi dell'art. 10 comma 2 dell'Ordinanza sui servizi finanziari nell'ambito dei rispettivi rapporti contrattuali.

Ciò può potenzialmente dar luogo a conflitti di interesse.

La selezione degli strumenti finanziari propri e di terzi avviene sulla base di criteri oggettivi e d'uso nel settore (ad es. andamento del valore, struttura dei costi, tematica, diversificazione desiderata ecc.). Una struttura con doppia commissione, il cosiddetto "double dip", (sia a livello di strumento finanziario che a livello di società) è esclusa da misure organizzative. Non sono previsti incentivi retributivi per l'utilizzo di strumenti finanziari propri.

Nel caso di strutture di fondi propri in cui Altrafin agisce in qualità di gestore del fondo, vengono utilizzate classi di investimento che prevedono una commissione di gestione ridotta per coprire i costi amministrativi della struttura, oppure la commissione di gestione applicata al fondo viene detratta dalla commissione di gestione del portafoglio.

8. Gestione dei conflitti di interesse

L'azienda prende le precauzioni necessarie per evitare conflitti di interesse tra sé stessa o i suoi dipendenti e i clienti e per proteggere i clienti dagli svantaggi derivanti. Se un conflitto di interessi non può essere evitato, verrà comunicato al cliente.

9. Rischi di concentrazione

Nell'ambito della gestione patrimoniale e della consulenza in materia di investimenti relativi ai portafogli offerti dalla Società, si richiama l'attenzione a potenziali rischi di concentrazione. Tali rischi possono insorgere quando singoli strumenti finanziari o emittenti hanno un peso rilevante nel portafoglio.

L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari definisce in questo contesto i valori limite non conformi al mercato come segue (circolare FINMA 2025/2; 9 - 12):

- finanziamenti diretti superiori al 10% del portafoglio complessivo in un singolo strumento finanziario, oppure
- finanziamenti diretti superiori al 20% del portafoglio complessivo in strumenti finanziari dello stesso emittente.

Anche le concentrazioni in classi di investimento, settori, paesi e valute possono comportare dei rischi. È possibile che, nell'ambito dei servizi forniti, a seconda della composizione del portafoglio concordata con il cliente e dell'andamento del mercato, si verifichino tali concentrazioni.