

TM & PARTNERS SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SRL

Sede Legale: Via G. Tomassoni n. 17/a, 61032 Fano (PU)

C.F. e P.IVA 02669540417 – Iscr. RI Pesaro – REA Pesaro n. PS-200285

Tel 0721 1796423

E-mail: info@tmandpartners.it – PEC: tmpsc@pec.it



INFORMATIVA PRECONTRATTUALE



I MARZO 2019

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

Ai sensi dell'art. 165 del Regolamento adottato con Delibera Consob n. 20307/2018 ("Regolamento Intermediari"), con il presente documento si forniscono 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, le informazioni sulla società **TM & PARTNERS SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SRL** (d'ora innanzi "**TM & PARTNERS**" o "**CONSULENTE**") e sui servizi da essa svolti.

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: **TM & PARTNERS SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SRL**

Sede legale: **Fano (PU)**

Sito web: **www.tmandpartners.it**

E-mail: **info@tmandpartner.it**

PEC: **tmpscfc@pec.it**

Telefono e telefax: **0721 1796423**

Iscritta con delibera n. **1034 del 27 febbraio 2019** nella sezione SCF (Società di Consulenza Finanziaria) dell'Albo unico dei consulenti finanziari

Il Dott. Fabrizio Tito, iscritto con delibera n. **1035 del 27 febbraio 2019** nella sezione CFA (Consulente Finanziario Autonomo) dell'Albo unico dei consulenti finanziari, svolgerà il servizio di consulenza in materia di investimenti per conto della società **TM & PARTNERS SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SRL**.

2. LINGUA UTILIZZATA

Il Cliente potrà comunicare con la Società e ricevere da essa documenti e informazioni in lingua italiana.

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 Società dovranno essere effettuate dal Cliente alla sede di **TM & Partner Società di Consulenza Finanziaria S.r.l.** ovvero a mezzo posta elettronica certificata agli indirizzi sopra indicati.

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

- consegna a mano
- posta elettronica ordinaria, all'indirizzo indicato nel contratto
- posta elettronica certificate (PEC), all'indirizzo indicato nel contratto

4. ISCRIZIONE NELL'ALBO PREVISTO DALL' ART. 18 TER DEL DECRETO LEGISLATIVO 24.2.1998, N. 58

Si dichiara che **TM & PARTNERS SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SRL** è iscritta nella sezione dell'albo di cui all'art. 18 Ter del Decreto Legislativo 24.2.1998 (TUF) tenuto dall'Organismo di Vigilanza previsto dall'art. 31, comma 4 del suddetto Decreto, con delibera del **giorno 27 febbraio 2019 n. 1034.**

Il nome e l'indirizzo di contatto dell'Organismo sono i seguenti: Dott. Giorgio Furiani, Ufficio Albo Consulenti Finanziari – UACF Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari - OCF Via Tomacelli 146 – 00186 Roma Tel. +39 06 455561 11 Fax. +39 06 455561 07 e-mail albo.roma@organismocf.it

5. RELAZIONI SULL'ESECUZIONE DEL SERVIZIO DI CONSULENZA

La società **TM & PARTNERS SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SRL** invia al Cliente i seguenti rendiconti relativi alla prestazione del servizio di consulenza:

- entro 30 giorni dalla fine di ogni trimestre/semestre/anno solare un rendiconto contenente la composizione e l'andamento del Portafoglio;
- entro 60 giorni dalla fine dell'anno solare, un rendiconto 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 la società **TM & PARTNERS SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SRL** 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 il CONSULENTE, 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 della società **TM & PARTNERS SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SRL** al momento della prestazione del Servizio oggetto del presente Contratto, al fine di evitare che tali conflitti di interesse incidano negativamente sul Cliente.

Il CONSULENTE 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 alla società **TM & PARTNERS SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SRL** ulteriori dettagli analitici sulla politica di gestione dei conflitti di interessi ai recapiti precedentemente indicati.

7. ATTIVITA' PRESTATATA E MODALITA' DI SVOLGIMENTO

La società **TM & PARTNERS SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SRL** svolge il servizio di consulenza in materia di investimenti di cui all'art. 1, comma 5, lettera f) del TUF, consistente nella *“prestazione di raccomandazioni personalizzate ad un cliente, dietro sua richiesta o per iniziativa del prestatore del servizio, riguardo a uno o più operazioni relative a strumenti finanziari”*

In particolare, il servizio prestato da **TM & PARTNERS SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SRL** 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 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.

La società si riserva la possibilità di svolgere, come servizio accessorio, la consulenza alle imprese in materia di struttura del capitale, di strategia industriale e di questioni connesse, nonché consulenza e servizi concernenti le concentrazioni e l'acquisto di imprese, così come previsto al n. 3 dell'Allegato 1, sezione B del TUF.

La società si riserva la possibilità di svolgere, come servizio accessorio, la ricerca in materia di investimenti e analisi finanziaria ed altre forme di raccomandazione generale riguardanti le operazioni relative a strumenti finanziari, così come previsto al n. 5 dell'Allegato 1, sezione B del TUF.

La predetta attività di consulenza è rivolta sia ai clienti al **dettaglio** sia a clienti **professionali**.

Nello svolgimento dell'attività Il consulente 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 presente contratto.

Il Servizio può essere erogato anche in luogo diverso dalla sede legale di **TM & PARTNERS SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SRL** avvalendosi di **Consulenti Finanziari Autonomi**.

Il Consulente **non è autorizzato ad eseguire le operazioni raccomandate** al cliente il quale potrà effettuare 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 al Consulente 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** dalla **complessità** e dalla **dimensione del patrimonio sotto consulenza**, degli **obiettivi** e dal **profilo di rischio** del cliente ed in linea generale dal tempo che il Consulente dedicherà all'analisi e allo studio sulla fattispecie concreta. Pertanto il Consulente 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** del Consulente per i servizi prestati al Cliente; al Consulente è **vietato** percepire **compensi (incentivi) da parte di soggetti terzi**.

Il Consulente è tenuto, 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 la **Società non può detenere fondi o titoli appartenenti ai clienti**.

Il Cliente ed il Consulente possono eventualmente concordare che il Consulente 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 al Consulente le informative sulle operazioni eseguite dal Cliente.

Per maggiori informazioni sui contenuti del servizio di consulenza e sugli obblighi del consulente e del cliente si rinvia al contratto di consulenza in materia di investimenti che deve essere sottoscritto preventivamente allo svolgimento del servizio.

8. VALUTAZIONE PERIODICA DELL'ADEGUATEZZA

Nello svolgimento del servizio di consulenza in materia di investimenti il Consulente 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 fornite mediante compilazione del **Questionario** sottopostogli prima della conclusione del presente contratto o in occasione di eventuali successivi aggiornamenti.

In particolare il Consulente verifica che **l'operazione raccomandata**:

- corrisponda agli **obiettivi di investimento del Cliente**, inclusa la sua tolleranza al rischio;
- 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;
- sia di natura tale per cui il Cliente **possieda le necessarie conoscenze per comprendere i rischi** connessi alla gestione del suo portafoglio.

Il Consulente effettua una **valutazione periodica dell'adeguatezza** del Portafoglio con frequenza **ANNUALE**.

La valutazione di adeguatezza è svolta per consentire al consulente di agire secondo il **migliore interesse del cliente**. È pertanto indispensabile che il Cliente, mediante la compilazione del Questionario sottopostogli dal Consulente, 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 al Consulente eventuali aggiornamenti delle informazioni.

Le suddette informazioni consentono al Consulente 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.

Il Consulente è tenuto ad astenersi dal formulare raccomandazioni se nessuno dei prodotti finanziari e dei servizi di investimento è adeguato per il Cliente.

9. ALTRE ATTIVITA' PROFESSIONALI SVOLTE DALLA SOCIETA' TM & PARTNERS SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SRL

La società **TM & PARTNERS SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SRL** presta le seguenti attività ulteriori rispetto al servizio di consulenza in materia di investimenti:

- Analisi e ricerca su strumenti e prodotti finanziari
- Consulenza per la valutazione e la copertura dei rischi patrimoniali e reddituali
- Consulenza per la valutazione e la copertura delle esigenze di integrazione pensionistica
- Consulenza per l'ottimale gestione dei flussi reddituali
- Consulenza per la pianificazione finanziaria personale e familiare
- Consulenza nelle trattative con le imprese di investimento e di assicurazione riguardo alle condizioni applicate

- Consulenza per il coordinamento patrimoniale, finanziario ed economico tra le attività private e quelle professionali e di impresa

Le suddette attività pur essendo personalizzate non hanno per oggetto specifici strumenti finanziari o prodotti finanziari.

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.

Le attività sopra indicate non sono soggette alla vigilanza della Consob e dell'Organismo, né alla vigilanza di altre Autorità.

10. STRATEGIE DI INVESTIMENTO PROPOSTE

Nello svolgimento del servizio di consulenza **TM & PARTNERS SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SRL** non è orientata su determinate categorie o una gamma specifica di strumenti finanziari.

TM & PARTNERS SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA SRL 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**.