

## FIDLEG Kundeninformation

Gestützt auf die gesetzlichen Vorgaben aus Art. 8 ff. des Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) wird nachfolgend ein Überblick über die IFS Independent Financial Services AG (nachfolgend die «IFS AG») sowie deren Dienstleistungen gegeben.

### A. Information über das Unternehmen

#### Adresse

IFS Zürich	IFS Luzern
IFS Independent Financial Services AG Brandschenkestrasse 47 8002 Zürich Telefon: +41 58 178 28 00 Webseite: <a href="http://www.ifsag.ch">www.ifsag.ch</a>	IFS Independent Financial Services AG Habsburgerstrasse 12 6003 Luzern Telefon: +41 58 178 28 00 Webseite: <a href="http://www.ifsag.ch">www.ifsag.ch</a>

Die IFS AG ist seit 2003 als Finanzdienstleisterin tätig.

#### Aufsichtsbehörde und Prüfgesellschaft

Die IFS AG besitzt die Bewilligung als Verwalter von Kollektivvermögen und untersteht daher der prudenziellen Aufsicht durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA. Im Rahmen dieser Aufsicht wird die IFS AG durch die Prüfgesellschaft PwC jährlich sowohl aufsichtsrechtlich als auch obligationsrechtlich geprüft und revidiert. Die Anschrift der FINMA und der PwC sind:

Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA  
Laupenstrasse 27  
3003 Bern  
Telefon: +41 31 327 91 00  
E-Mail: [info@finma.ch](mailto:info@finma.ch)  
Webseite: [www.finma.ch](http://www.finma.ch)

PwC Zürich  
Birchstrasse 160  
8050 Zürich  
Telefon: +41 58 792 44 00  
E-Mail: [info@pwc.ch](mailto:info@pwc.ch)  
Webseite: [www.pwc.ch](http://www.pwc.ch)

#### Ombudsstelle

Die IFS AG ist der unabhängigen und vom Eidgenössischen Finanzdepartement anerkannten Ombudsstelle FINOS angeschlossen. Streitigkeiten über Rechtsansprüche zwischen Kunden und der IFS AG sollen nach Möglichkeit im Rahmen eines Vermittlungsverfahrens durch die Ombudsstelle erledigt werden. Nachfolgend die Anschrift der FINOS.

Finanzombudsstelle Schweiz (FINOS)  
Talstrasse 20  
8001 Zürich  
Telefon: +41 44 552 08 00  
E-Mail: [info@finos.ch](mailto:info@finos.ch)  
Webseite: [www.finos.ch](http://www.finos.ch)

### B. Informationen über die angebotenen Finanzdienstleistungen

Die IFS AG erbringt für ihre Kundinnen und Kunden auf Wunsch transaktionsbezogene sowie portfoliobezogene Anlageberatungsdienstleistungen und Vermögensverwaltungsdienstleistungen.

Bei einem transaktionsbasierten bzw. portfoliobezogenen Anlageberatungsmandat mit der IFS AG wird den Kundinnen und Kunden eine persönliche Empfehlung, die sich auf einzelne Finanzinstrumente bezieht, abgegeben. Die portfoliobezogene Anlageberatung erfolgt unter Berücksichtigung des Kundenportfolios. Die Entscheidung zum Kauf oder Verkauf verbleibt letztlich beim Kunden.

Unter einem Vermögensverwaltungsauftrag wird die Verwaltung einer Gesamtheit von Vermögenswerten der Kundin oder des Kunden verstanden. Dabei delegiert der Kunde der IFS AG den Entscheid über die Anlagen (basierend auf einer beschränkten Vollmacht), wobei diese in Übereinstimmung mit der vereinbarten Anlagestrategie gefällt wird.

Für detaillierte Informationen zu den wesentlichen Rechten und Pflichten, die aus einem Anlageberatungs- bzw. Vermögensverwaltungsvertrag erwachsen, verweisen wir auf die entsprechenden Verträge zwischen der IFS AG und ihren Kunden.

Weiter erbringt die IFS AG Finanzdienstleistungen im Bereich der kollektiven Kapitalanlagen. Für Informationen zu den verschiedenen kollektiven Kapitalanlagen, den allgemeinen Risiken, Wesensmerkmalen und Funktionsweisen wird auf die entsprechenden Prospekte und Factsheets auf der Webpage der IFS AG verwiesen.

Die IFS AG garantiert weder eine Rendite noch einen Erfolg im Rahmen der Anlagetätigkeit. Die Anlagetätigkeit kann daher zu einer Wertsteigerung aber auch zu einem Wertverlust führen.

Die IFS AG verfügt über alle erforderlichen Bewilligungen zur Ausübung der oben ausgeführten Dienstleistungen.

### **C. Kundensegmentierung**

Finanzdienstleister müssen ihre Kundinnen und Kunden einem gesetzlich vorgegebenen Kundensegment zuordnen. Das Finanzdienstleistungsgesetz sieht die Segmente «Privatkunden», «professionelle Kunden» und «institutionelle Kunden» vor. Für jeden Kunden wird im Rahmen der Zusammenarbeit mit der IFS AG eine Kundenklassifikation festgelegt. Unter Einhaltung bestimmter Voraussetzungen kann der Kunde durch ein sogenanntes Opting-in oder Opting-out die Kundenklassifikation ändern.

### **D. Information über Risiken und Kosten**

#### **Allgemeine Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten**

Die Anlageberatungs- und Vermögensverwaltungsdienstleistungen bringen finanzielle Risiken mit sich. Die IFS AG händigt allen Kundinnen und Kunden vor Vertragsabschluss die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» aus. Diese kann zudem auf [www.swissbanking.org](http://www.swissbanking.org) eingesehen werden.

Bei allfälligen und weiterführenden Fragen können sich die Kunden der IFS AG jederzeit an ihren Kundenberater richten.

#### **Risiken im Zusammenhang mit der angebotenen Dienstleistung**

Für eine Darstellung der verschiedenen Risiken, die sich aus der Anlagestrategie für das Kundenvermögen ergeben können, wird auf die entsprechenden Anlageberatungs- bzw. Vermögensverwaltungsverträge verwiesen.

#### **Kosteninformation**

Für die erbrachten Dienstleistungen wird ein Honorar verrechnet, das normalerweise auf den verwalteten Vermögenswerten und/oder auf einer Erfolgsbasis berechnet wird. Für detailliertere Informationen wird auf die entsprechenden Anlageberatungs- bzw. Vermögensverwaltungsverträge verwiesen.

### **E. Information über Bindungen an Dritte**

Im Zusammenhang mit den von der IFS AG angebotenen Finanzdienstleistungen können wirtschaftliche Bindungen an Dritte bestehen. Die Entgegennahme von Zahlungen Dritter sowie deren Behandlung werden in den Anlageberatungs- bzw. Vermögensverwaltungsverträgen jeweils detailliert und umfassend geregelt.

### **F. Informationen über das berücksichtigte Marktangebot**

Die IFS AG verfolgt grundsätzlich einen «open universe Approach» und versucht bei der Selektion von Finanzinstrumenten die bestmögliche Wahl für den Kunden zu treffen. Die eigenen kollektiven Kapitalanlagen der IFS AG können – wo sinnvoll – in den Vermögensverwaltungsmandaten eingesetzt oder im Rahmen einer Anlageberatung empfohlen werden.