

# FIDLEG Kundeninformation der FinCoach AG

## 1. Einleitung

---

Dieses FIDLEG Kundeninformationsdokument dient dazu, Sie darüber zu informieren, wie die FinCoach AG (nachfolgend «FC», «wir» oder «uns») bestimmte Anforderungen des Bundesgesetzes über die Finanzdienstleistungen («FIDLEG») anwendet.

Das FIDLEG regelt hauptsächlich die Erbringung von Finanzdienstleistungen sowie das Anbieten von Finanzinstrumenten und bezweckt die Stärkung des Schutzes der Kundinnen und Kunden. Inhaltlich lehnt sich das FIDLEG eng an die europäischen Regulierungsreformen an und deckt im Wesentlichen die folgenden Bereiche ab:

- Erhöhung des Kundenschutzes
- Transparenz im Zusammenhang mit Finanzprodukten
- Organisatorische Anforderungen an die Erbringung von Finanzdienstleistungen.

Das FIDLEG sieht umfangreicheren Informations- und Dokumentationspflichten für Finanzdienstleister in der Schweiz, welche Finanzdienstleistungen im Zusammenhang mit Finanzinstrumenten anbieten (z.B. Anlageberatung und Erwerb oder Veräusserung von Finanzinstrumenten). Sowie von den Finanzdienstleistern zu treffenden organisatorischen Massnahmen vor.

Das von einem Finanzdienstleister zu gewährende Schutzniveau hängt dabei von der jeweiligen Kundenklassifizierung ab. Die Kundenklassifizierung bestimmt den Umfang der anwendbaren Verhaltenspflichten bzw. der organisatorischen Massnahmen, die für die jeweilige Kundenbeziehung anzuwenden sind. Die FC stuft alle Kundinnen und Kunden als Privatkunden ein. Damit profitieren alle Kundinnen und Kunden der FC vom höchsten Schutzkonzept des FIDLEG.

Dieses FIDLEG Kundeninformationsdokument gibt Ihnen einen Überblick über die Umsetzung der FIDLEG Vorgaben durch die FC. Es ergänzt jede vertragliche Vereinbarung zwischen Ihnen und der FC. Im Falle von Widersprüchen geht die jeweilige vertragliche Vereinbarung vor.

## 2. Über die FinCoach AG

---

Die FC ist ein schweizerischer Anlageberater. Die FC untersteht unter anderem den Vorschriften des FIDLEGS, und des Bundesgesetzes über die kollektiven Kapitalanlagen («KAG»).

Die FC erbringt die Beratung und Betreuung von Firmen und Privatpersonen, insbesondere von Mitgliedern von Verbänden und Affinitätsgruppen im Bereich Finanzplanung, Anlageberatung, Versicherungs- und Vorsorgefragen sowie allgemeiner Allfinanzberatung. Zu den Aufgaben gehört insbesondere die persönliche Beratung der Kunden sowie die Durchführung spezieller Seminare für die entsprechende Zielgruppe. Die FC arbeitet mit Dritten als Anlageberater zusammen.

Für weitere Informationen über unsere Dienstleistungen wenden Sie sich bitte an uns unter:

### FinCoach AG

Hauptstrasse 53

9053 Teufen

Telefon+41 71 333 46 65

E-Mail: [info@fincoach.ch](mailto:info@fincoach.ch)

Webseite: [www.fincoach.ch](http://www.fincoach.ch)

Sämtliche zur Abgabe an die Kundinnen und Kunden vorgeschriebenen Unterlagen finden Sie kostenlos unter [www.fincoach.ch/service/faq-fidleg-finig/](http://www.fincoach.ch/service/faq-fidleg-finig/)

## 3. Regulierungsbehörde

---

Die Kundenberaterinnen und Kundenberater der FC sind beim Beraterregister RegFix eingetragen. Zusätzlich ist die FC Mitglied des PolyReg Allgemeiner Selbstregulierungs-Verein.

Kontaktdetails:

### RegFix

Florastrasse 44, 8008 Zürich

Telefon: +41 43 488 52 26, E-Mail: [info@reg-fix.ch](mailto:info@reg-fix.ch)

Webseite: [www.reg-fix.ch](http://www.reg-fix.ch)

### PolyRegAllg. Selbstregulierungs-Verein

Florastrasse 44, 8008 Zürich

Telefon: +41 43 488 52 80, E-Mail: [info@polyreg.ch](mailto:info@polyreg.ch)

Website: [www.polyreg.ch](http://www.polyreg.ch)

Wir erbringen keine Finanzdienstleistungen, die eine Bewilligung nach dem Bundesgesetz über die Finanzsituationen oder einem sonstigen Spezialgesetz verlangt. Entsprechend werden wir nicht von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA oder einer Aufsichtsorganisation überwacht.

## 4. Kundensegmentierung unter dem Finanzdienstleistungsgesetz und dem Kollektivanlagegesetz

---

Gemäss FIDLEG sind alle Finanzdienstleister verpflichtet, ihre Kundinnen und Kunden einem der folgenden drei Segmente zuzuordnen: Privatkunden (Retail), professionelle Kunden und institutionelle Kunden.

Jedem Segment ist ein unterschiedliches Mass an Anlegerschutz (z.B. hinsichtlich Informationspflichten, Eignungs- und Angemessenheitspflichten, Dokumentations- und Rechenschaftspflichten) zugeordnet.

Wenn alle Kundinnen und Kunden als Privatkunden behandelt werden, ist eine Kundensegmentierung nicht erforderlich. Die FC behandelt alle Kundinnen und Kunden als Privatkunden. Alle FC Kundinnen und Kunden profitieren daher vom höchsten Niveau des Anlegerschutzes nach dem FIDLEG.

Die Einstufung als Privatkunde bedeutet, dass:

- die FC die Informations-, Dokumentations- und Rechenschaftspflichten nach FIDLEG anwenden wird;
- die FC bei der Erbringung von Anlageberatungsdienstleistungen mit Kenntnis des gesamten Kundenportfolios eine Eignungs- oder Angemessenheitsprüfung durchführen wird;
- die FC die Transparenz- und Sorgfaltspflichten für Kundenaufträge nach FIDLEG anwenden wird.

## 5. Angemessenheit & Eignung

Bei Privatkunden führt die FC bei der Anlageberatung mit Kenntnis des gesamten Kundenportfolios eine vom FIDLEG verlangte Angemessenheits- und Eignungsprüfung durch.

Bei der Erstellung der Angemessenheits- oder Eignungsprüfung verlässt sich die FC auf die Angaben, die Sie oder die durch Sie bevollmächtigte Person machen. Sie oder Ihr(e) Bevollmächtigte(r) sind verpflichtet, die FC unverzüglich über jede Änderung der Verhältnisse zu unterrichten, die eine Änderung oder Aktualisierung hinsichtlich der Angemessenheit oder Eignung erforderlich machen könnte.

**Bitte beachten Sie, dass die FC keine Finanzinstrumente ohne vorherige Beratung und Prüfung der Angemessenheit und der Eignung empfiehlt.** Ob ein Finanzinstrument für Sie geeignet ist, stellen wir mithilfe unserer individuellen Finanz- und Vorsorgepläne fest.

Bei blossen Ausführungsdienstleistungen (Execution Only), die wir nur in Ausnahmefällen anbieten, und wenn wir aufgrund Ihrer Instruktion handeln, sind wir nicht verpflichtet eine Angemessenheits- und/oder eine Eignungsprüfung durchzuführen. **Diese Information über die Nichtdurchführung einer Angemessenheits- oder Eignungsprüfung bei Execution Only-Geschäften erfolgt an dieser Stelle als einmalige Information und wird bei künftigen Execution Only-Geschäften nicht wiederholt.**

## 6. Information über die von der FC FinCoach AG angebotenen Finanzdienstleistungen

Die FC erbringt für ihre Kundinnen und Kunden die folgenden Finanzdienstleistungen: (i) Erwerb oder die Veräusserung von Finanzinstrumenten, (ii) die Annahme und Übermittlung von Aufträgen, die Finanzinstrumente zum Gegenstand haben und (iii) die Erteilung von persönlichen Empfehlungen, die sich auf Geschäfte mit Finanzinstrumenten beziehen (Anlageberatung).

Die Anlageberatung erbringen wir im Rahmen eines Anlageberatungsverhältnisses unter Berücksichtigung des gesamten Portfolios des Kunden oder in Bezug auf einzelne Transaktionen. Wir empfehlen für diese Art von Dienstleistung ein oder mehrere Finanzinstrumente. Der Anlageentscheid wird durch den Kunden gefällt. Im Rahmen der reinen Vermittlungs-/Vertriebsdienstleistungen (Erwerb und Veräusserung von Finanzinstrumenten und Annahme und Übermittlung von Aufträgen, die Finanzinstrumente zum Gegenstand haben), die wir nur in Einzelfällen anbieten, geben wir keine persönliche Empfehlung ab. Die Kundin und der Kunde allein trifft die Anlageentscheidung. Die FC bietet ihren Kundinnen und Kunden eine diversifizierte Palette von Finanzinstrumenten an.

## 7. Allgemeine Risiken von Finanzinstrumenten und Risiken mit den angebotenen Finanzdienstleistungen

Anlagen in Finanzinstrumente sind mit Chancen, aber auch mit Risiken verbunden. Es ist wichtig, dass Sie diese Risiken verstehen, bevor Sie eine Finanzdienstleistung in Anspruch nehmen.

Zu diesem Zweck wird die Broschüre "Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten" der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg) auf unserer Webseite [www.fincoach.ch/service/faq-fidleg-finig/](http://www.fincoach.ch/service/faq-fidleg-finig/) zur Verfügung gestellt. Ein Exemplar der Broschüre erhalten Sie auf Anfrage auch von uns. Erläuterungen zu den Risiken mit einzelnen Finanzinstrumenten finden Sie auch in den Dokumenten wie den Prospekten zu den einzelnen Finanzinstrumenten.

Bitte lesen Sie diese Informationen sorgfältig durch. Wenn Sie Fragen haben, wenden Sie sich an uns.

Bitte beachten Sie zusätzlich die nachfolgenden Erläuterungen zu den mit den angebotenen Finanzdienstleistungen verbundenen Risiken:

- Risiko der gewählten Anlagestrategie: Aus der von Kundinnen und dem Kunden gewählten und mit uns vereinbarten Anlagestrategie können sich unterschiedliche Risiken ergeben. Die Kundin und der Kunde tragen diese Risiken vollumfänglich. Eine Darstellung der Risiken und eine entsprechende Risikoaufklärung erfolgen vor der Vereinbarung der Anlagestrategie.
- Substanzerhaltungsrisiko bzw. das Risiko, dass die Finanzinstrumente im Portfolio an Wert verlieren: Dieses Risiko, welches je nach Finanzinstrument unterschiedlich sein kann, trägt die Kundin und der Kunde vollumfänglich. Für die Risiken der einzelnen Finanzinstrumente wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung verwiesen.
- Informationsrisiko seitens der FC bzw. das Risiko, dass wir über zu wenig Informationen verfügt, um eine fundierte Beratung anbieten zu können. Sollte die Kundin und der Kunde uns unzureichende oder unzutreffende Angaben u.a. zu ihren/seinen Kenntnissen, Erfahrungen und/oder Bedürfnissen machen, besteht das Risiko, dass wir sie/ihn nicht angemessen beraten können.
- Risiko hinsichtlich der Zeitabstimmung bei der Auftragserteilung bzw. das Risiko, dass die Kundin und der Kunde im Nachgang einer Beratung einen Kauf- oder Verkaufsauftrag zu spät erteilt, was u.a. zu Kursverlusten führen kann: Die von uns abgegebenen Empfehlungen beruhen auf den zum Zeitpunkt der Beratung zur Verfügung stehenden Marktdaten und sind aufgrund der Marktabhängigkeit nur für einen kurzen Zeitraum gültig.
- Risiko einer mangelnden Überwachung bzw. das Risiko, dass die Kundin und der Kunde ihr/sein Portfolio nicht oder unzureichend überwacht: Ausserhalb unserer Dienstleistungen/Beratung trifft uns zu keiner Zeit eine Überwachungspflicht hinsichtlich der Strukturierung des Portfolios. Mit einer unzureichenden Überwachung durch den Kunden können verschiedene Risiken, wie Klumpenrisiken, einhergehen.

Wir haben geeignete Massnahmen getroffen, um Risiken, die in unserer Risikosphäre liegen zu begegnen, insbesondere indem wir bei der Bearbeitung von Kundenaufträgen den Grundsatz von Treu und Glauben und das Prinzip der Gleichbehandlung beachtet. Ferner stellt die FC die bestmögliche Ausführung von Kundenaufträgen sicher.

## 8. Informationen zu Kosten

---

Im Zusammenhang mit der Erbringung von Finanzdienstleistungen können sowohl bei der FC als auch bei Dritten (z.B. durch Finanzinstrumente von Drittanbietern in Ihrem Portfolio) Kosten und Gebühren anfallen. Wir unterscheiden zwischen Kosten und Gebühren, die Ihnen direkt belastet werden, und indirekten Kosten im Zusammenhang mit dem Halten von Finanzinstrumenten (z.B. laufende Gebühren).

Informationen über die tatsächlichen Kosten und Gebühren Ihrer Finanzdienstleistungen werden in den vertraglich vereinbarten Besprechungsprotokollen offengelegt und können auch bei uns angefragt werden. Die Kosten und Gebühren legen wir Ihnen vor Abschluss eines Vertrages oder dem Kauf eines Finanzinstruments detailliert offen.

Um die langfristigen Betreuungskosten für Sie möglichst tief zu halten, bieten wir Ihnen den Vorsorge- und Finanzcheckup an.

## 9. Informationen zu den Finanzinstrumenten

---

Informationen zu einzelnen Finanzinstrumenten, einschliesslich Informationen zu produktspezifischen Risiken und Kosten, finden Sie in den jeweiligen spezifischen Dokumenten wie Prospekte, Basisinformationsblätter, Factsheets etc., die wir Ihnen im Rahmen der Beratung jeweils kostenlos zur Verfügung stehen.

Sollten Sie die produktspezifischen Informationen, die Sie suchen nicht finden, wenden Sie sich bitte an uns unter der oben angegebenen Adresse.

## 10. Berücksichtigtes Marktangebot

---

Bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen bietet die FC in der Regel Finanzinstrumente an, die von Dritten ausgegeben, entwickelt, verwaltet oder kontrolliert werden. In Ausnahmefällen können wir auch eigene Produkte anbieten oder verwenden. Wir informieren die Kundin und den Kunden jeweils im Vorfeld über die eingesetzten Finanzinstrumente.

## 11. Ausführung von Aufträgen (Best Execution)

---

Soweit wir Finanzdienstleistungen für Kundinnen und Kunden erbringen, die den Bestimmungen des FIDLEG über die bestmögliche Ausführung von Kundenaufträgen unterstehen, stellen wir sicher, dass das bestmögliche Ergebnis in finanzieller, zeitlicher und qualitativer Hinsicht erreicht wird.

Wir wenden in der Regel für alle unsere Kundinnen und Kunden die gleichen Best Execution-Grundsätze an, es sei denn, eine Kundin/ein Kunde erteilt uns ausdrücklich eine andere Anweisung.

Bitte kontaktieren Sie uns, wenn Sie Fragen zu unseren Kriterien zur Ausführung von Kundenaufträgen haben.

## 12. Interessenkonflikte

---

Die FC hat angemessene Massnahmen implementiert, um zu vermeiden oder zu steuern, dass Interessenkonflikte, die durch die Erbringung von Finanzdienstleistungen entstehen können, ein Risiko für die Interessen unserer Kundinnen und Kunden darstellen oder zu einer Benachteiligung führen könnten.

Ein Interessenkonflikt entsteht, wenn die Interessen einer Partei (z.B. der FC oder ein Verwaltungsratsmitglied oder ein Mitarbeiter oder eine Kundin/ein Kunde) nicht mit den Interessen einer anderen Partei übereinstimmen oder in Zukunft nicht übereinstimmen könnten. Dadurch kann eine Partei zum Vorteil der anderen Partei benachteiligt werden.

Unsere Richtlinien, die der Art und dem Umfang unserer Geschäftstätigkeit angemessen sind, ermöglichen es uns, Interessenkonflikte zu identifizieren, zu erfassen, zu verwalten, zu mitigieren oder offenzulegen. Wo Nachteile für Kundinnen und Kunden nicht oder nur mit unverhältnismässigem Aufwand auszuschliessen sind, werden wir Ihnen dies in geeigneter Weise offenlegen.

Bitte kontaktieren Sie uns, wenn Sie Fragen zu unseren Richtlinien zur Verhinderung von Interessenkonflikten haben.

## 13. Wirtschaftliche Bindungen an Dritte / Übertragung von Aufgaben an Dritte

---

Die FC ist ein bankenunabhängiges und vom Inhaber geführtes Finanzplanungs- und Anlageberatungsunternehmen.

Wenn die Bindung der FC zu Dritten zu einem Interessenkonflikt im Zusammenhang mit der Erbringung einer Finanzdienstleistung für Sie führt und ein solcher Interessenkonflikt nicht beseitigt werden kann, werden wir Sie in angemessener Weise darüber informieren.

Die FC kann Aufgaben und Teilaufgaben an Dritte delegieren.

## 14. Entschädigungen von Dritten

---

Die FC kann Entschädigungen von Dritten erhalten. Solche Entschädigungen verwendet die FC, um u.a. die Löhne der Mitarbeiter und die Infrastruktur zu bezahlen. Erhält die FC Entschädigungen, werden die Kunden entsprechend informiert. Entschädigungen werden von der FC nur einbehalten, wenn die Kundin und der Kunde ausdrücklich auf die Herausgabe dieser Entschädigungen verzichtet.

## 15. Beschwerdemanagement / Vermittlungsverfahren

---

Die Sicherstellung der Kundenzufriedenheit ist unsere Priorität.

Wir schätzen Ihr Feedback und nehmen jeden Kommentar und jede Beschwerde ernst.

Sollten Sie mit unseren Dienstleistungen nicht zufrieden sein, bitten wir Sie, uns telefonisch zu kontaktieren unter +41 71 333 46 65 oder eine E-Mail an [info@fincoach.ch](mailto:info@fincoach.ch) zu senden.

Wir behandeln alle Anfragen und Beschwerden in Übereinstimmung mit unseren gesetzlichen Verpflichtungen und internen Verfahren. Um Ihre Anfrage oder Beschwerde effizient und schnell bearbeiten zu können, benötigen wir Ihren vollständigen Namen und Ihre Kontaktdaten sowie, so detailliert wie möglich, den Grund für Ihre Anfrage oder Beschwerde, zusammen mit allfälligen relevanten Dokumenten.

Wir werden Ihnen den Eingang Ihrer Anfrage oder Beschwerde bestätigen und werden Ihnen so schnell wie möglich eine Antwort auf Ihre Anfrage oder Beschwerde zusenden.

Wenn Sie uns eine Anfrage oder Beschwerde einreichen, werden wir unter Umständen zusätzliche Informationen von Ihnen verlangen, welche wir zur Prüfung Ihrer Identität benötigen.

Sollte unsere Antwort für Sie nicht zufriedenstellend ausfallen und sollten Sie daher ein Vermittlungsverfahren einleiten wollen, können Sie sich an die Ombudsstelle Finanzdienstleister (OFD) wenden:

### Ombudsstelle Finanzdienstleister (OFD)

Bleicherweg 10, 8002 Zürich, Telefon: +41 44 562 05 25  
E-Mail: [ombudsmann@ofdl.ch](mailto:ombudsmann@ofdl.ch), Webseite: [www.ofdl.ch](http://www.ofdl.ch)

#### Rechtliche Informationen:

Dieses FIDLEG Kundeninformationsdokument wird Ihnen nur zu Informationszwecken und aus regulatorischen Gründen zur Verfügung gestellt und soll Ihnen einen Überblick darüber verschaffen wie wir die gesetzlichen Verhaltensregeln umsetzen.

Dieses FIDLEG Kundeninformationsdokument ist nicht für Personen oder Einheiten bestimmt, die die Staatsangehörigkeit von oder den Wohn- bzw. den Geschäftssitz oder die Zulassung in einem Land haben, in denen seine Verteilung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Verwendung gegen Gesetze oder andere Bestimmungen verstösst.

Trotz sorgfältiger Prüfung übernehmen wir keine Haftung für die Angemessenheit, Genauigkeit, Vollständigkeit oder Richtigkeit des Inhalts dieses FIDLEG Kundeninformationsdokumentes.

Dieses FIDLEG Kundeninformationsdokument kann von uns jederzeit einseitig und ohne weitere Benachrichtigung der Kunden aktualisiert werden. Die jeweils aktuellste Version des FIDLEG Kundeninformationsdokumentes erhalten Sie von uns und kann von unserer Webseite [www.fincoach.ch](http://www.fincoach.ch) heruntergeladen werden. Die hierin enthaltenen Daten dienen nur Informationszwecken und stellen keine Rechts- oder Steuerberatung dar. Sie spiegeln eine Beurteilung zum Zeitpunkt der Erstveröffentlichung wider. Wir sind in keiner Weise verpflichtet, die in diesem Dokument enthaltenen Informationen zu aktualisieren oder zu überarbeiten und übernehmen keine Haftung für diese Informationen. Empfängern dieses Dokuments, die genauer wissen möchten, was die verschiedenen im vorliegenden Dokument enthaltenen Informationen für sie bedeuten, wird empfohlen, einen Experten zu Rate zu ziehen. Der Inhalt dieses Dokuments darf nur vom beabsichtigten Empfänger gelesen und/oder verwendet werden.

Dieses FIDLEG Kundeninformationsdokument stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung durch uns zur Inanspruchnahme einer Dienstleistung, zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zur Umsetzung einer bestimmten Anlagestrategie in irgendeiner Jurisdiktion dar.

Wir übernehmen keine Haftung für die Weiterverarbeitung, Weitergabe oder Nutzung der in diesem FIDLEG Kundeninformationsdokument enthaltenen Informationen. Infolgedessen liegt jede Form der Vervielfältigung, Kopie, Offenlegung, Änderung und/oder Veröffentlichung des besagten Inhalts in der alleinigen Verantwortung des beabsichtigten Empfängers dieses Dokuments und wir sind von jeglicher Haftung freigestellt. Der beabsichtigte Empfänger des FIDLEG Kundeninformationsdokuments verpflichtet sich, die geltenden Gesetze und Bestimmungen in den Ländern und Gebieten einzuhalten, in denen er die in diesem FIDLEG Kundeninformationsdokument wiedergegebenen Informationen verwenden könnte.