

FIDLEG-Kundeninformationsdokument

1. Einleitung

Dieses Kundeninformationsdokument nach FIDLEG hat das Ziel, Sie darüber zu informieren, wie die RichtigAnlegen AG (im Folgenden „Finanzdienstleister“, „wir“ oder „uns“) ab dem 1. Januar 2024 die Anforderungen des Bundesgesetzes über die Finanzdienstleistungen (FIDLEG) umsetzt. Das FIDLEG regelt im Wesentlichen die Erbringung von Finanzdienstleistungen und den Vertrieb von Finanzinstrumenten und zielt darauf ab, den Kundenschutz zu stärken. Es orientiert sich inhaltlich an den europäischen Regulierungsreformen und umfasst insbesondere die folgenden Bereiche:

- Verbesserung des Kundenschutzes
- Erhöhung der Transparenz bei Finanzprodukten
- Organisatorische Anforderungen für die Erbringung von Finanzdienstleistungen

Die Einführung des FIDLEG hat zu erweiterten Informations- und Dokumentationspflichten für Schweizer Finanzdienstleister geführt, die Finanzinstrumente anbieten. Zudem wurden die organisatorischen Anforderungen, die Finanzdienstleister erfüllen müssen, verschärft.

Das Schutzniveau, das ein Finanzdienstleister gewähren muss, richtet sich nach der jeweiligen Kundenklassifizierung (weitere Details dazu finden Sie in Kapitel 4 unten). Diese Klassifizierung legt fest, in welchem Umfang Verhaltenspflichten und organisatorische Maßnahmen in der jeweiligen Kundenbeziehung anzuwenden sind.

Dieses FIDLEG-Kundeninformationsdokument bietet Ihnen einen Überblick darüber, wie die RichtigAnlegen AG die Verhaltensregeln des FIDLEG umsetzt. Es ergänzt jede vertragliche Vereinbarung zwischen Ihnen und uns. Im Falle von Widersprüchen hat die jeweilige vertragliche Vereinbarung Vorrang.

2. Über uns / Werte und Dienstleistungen

Wir sind ein unabhängiges, privat geführtes Finanzdienstleistungsunternehmen, das seit seiner Gründung ein stetiges und solides Wachstum erzielt hat. Die RichtigAnlegen AG handelt vollkommen eigenständig und stets im besten Interesse ihrer Kundinnen und Kunden. Als Finanzdienstleister

unterstehen wir unter anderem den Vorschriften des FIDLEG und des Bundesgesetzes über die kollektiven Kapitalanlagen ("KAG").

Wir bieten folgende Finanzdienstleistungen für Privatkundinnen und -kunden sowie juristische Personen an: persönliche Empfehlungen zu Geschäften mit Finanzinstrumenten (Anlageberatung).

Anlageberatung: Im Rahmen eines Beratungsverhältnisses bieten wir Anlageberatung an, entweder unter Berücksichtigung des gesamten Portfolios oder bezogen auf einzelne Transaktionen. Dabei empfehlen wir ein oder mehrere geeignete Finanzinstrumente. Der endgültige Anlageentscheid liegt bei Ihnen als Kunde.

Für weitere Informationen zu unseren Dienstleistungen erreichen Sie uns unter:

RichtigAnlegen AG
Hinterlohstrasse 18, 8590 Romanshorn, Schweiz
Telefon: 076 330 63 37
E-Mail: info@richtiganlegen.ch
Webseite: www.richtiganlegen.ch

3. Beraterregister / Aufsicht

Unsere Kundenberater sind beim folgenden Beraterregister eingetragen.

RegFix	Florastrasse 44, 8008 Zürich
Telefon	+41 43 488 52 26
E-Mail	info@reg-fix.ch
Website	www.reg-fix.ch

Wir erbringen keine Finanzdienstleistungen, die eine Bewilligung gemäss dem Bundesgesetz über die Finanzinstitute oder anderen speziellen Gesetzen erfordern. Daher unterliegen wir weder der Überwachung durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) noch durch eine Aufsichtsorganisation.

4. Angemessenheit & Eignung

Im Rahmen der Anlageberatung führen wir bei unseren Kundinnen und Kunden, abhängig von der Art der Beratung, eine mündliche oder schriftliche Angemessenheits- oder Eignungsprüfung durch. Dabei erfassen und dokumentieren wir Ihre individuellen

Bedürfnisse sowie die Gründe für unsere Empfehlung. Diese Empfehlungen und die dahinterstehenden Gründe erläutern wir Ihnen entweder mündlich oder schriftlich im entsprechenden Umsetzungsvorschlag.

5. Allgemeine Risiken von Finanzinstrumenten und Risiken im Zusammenhang mit den angebotenen Finanzdienstleistungen

Anlagen in Finanzinstrumente bieten sowohl Chancen als auch Risiken. Es ist entscheidend, dass Sie diese Risiken verstehen, bevor Sie eine Finanzdienstleistung in Anspruch nehmen. Weitere Informationen dazu finden Sie in der Broschüre „Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten“ der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg). Diese Broschüre steht sowohl auf unserer Webseite (www.richtiganlegen.ch) als auch auf der Webseite der SBVg (www.swissbanking.ch) zur Ansicht und zum Download bereit. Detaillierte Erläuterungen zu den Risiken einzelner Finanzinstrumente entnehmen Sie bitte den entsprechenden Dokumenten zu den jeweiligen Finanzinstrumenten.

6. Informationen zu Kosten

Im Rahmen der Erbringung von Finanzdienstleistungen können sowohl bei uns als auch bei Dritten (z. B. durch Finanzinstrumente von Drittanbietern in Ihrem Portfolio) Kosten und Gebühren anfallen. Wir unterscheiden dabei zwischen direkten Kosten und Gebühren, die Ihnen unmittelbar in Rechnung gestellt werden, sowie indirekten Kosten, die im Zusammenhang mit dem Halten von Finanzinstrumenten entstehen (z. B. laufende Gebühren).

Detaillierte Informationen zu den tatsächlichen Kosten und Gebühren Ihrer Finanzdienstleistungen werden in den entsprechenden Kundendokumenten offengelegt und können jederzeit bei Ihrem Kundenberater angefragt werden. Bitte beachten Sie, dass sowohl für uns als auch für Dritte im Zusammenhang mit der Erbringung von Finanzdienstleistungen Kosten entstehen können.

7. Informationen zu den Finanzinstrumenten

Informationen zu den Finanzinstrumenten, einschliesslich Informationen zu produktspezifischen Risiken und Kosten, finden Sie in den jeweiligen Dokumenten wie Prospekte, Basisinformationsblätter, Factsheets etc. die wir Ihnen kostenlos zur Verfügung stellen.

8. Berücksichtigtes Marktangebot

Im Rahmen unserer Finanzdienstleistungen bieten wir Finanzinstrumente an, die von Dritten ausgegeben, entwickelt, verwaltet oder kontrolliert werden. Unsere Kundinnen und Kunden werden stets im Vorfeld über die eingesetzten Finanzinstrumente informiert.

9. Interessenkonflikte

Wir haben geeignete Massnahmen implementiert, um sicherzustellen, dass potenzielle Interessenkonflikte, die im Rahmen unserer Finanzdienstleistungen auftreten können, kein Risiko für die Interessen unserer Kunden darstellen oder zu einer Benachteiligung führen. Ein Interessenkonflikt entsteht, wenn die Interessen einer Partei (z. B. von uns oder von einem Kunden) nicht mit den Interessen einer anderen Partei übereinstimmen oder in Zukunft nicht übereinstimmen könnten, was zu einer möglichen Benachteiligung einer der Parteien führen kann.

Angemessen zur Art und dem Umfang unserer Geschäftstätigkeit identifizieren, erfassen, verwalten, beseitigen oder legen wir Interessenkonflikte offen. Sollte es uns nicht möglich sein, potenzielle Nachteile für Kunden auszuschließen oder dies nur mit unverhältnismässigem Aufwand realisierbar sein, werden wir Sie darüber in geeigneter Weise informieren.

10. Wirtschaftliche Bindungen an Dritte

Wir sind ein bankenunabhängiger Finanzdienstleister. Wenn die Bindung von uns 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.

11. Entschädigungen von Dritten

Bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen können wir Entschädigungen von Dritten erhalten.

Die RichtigAnlegen AG versucht, solche Zahlungen, wenn immer möglich zu vermeiden. Sollten trotzdem Entschädigungszahlungen auftreten, legen wir diese gegenüber den Kundinnen und Kunden offen.

12. Beschwerdemanagement / Vermittlungsverfahren

Die Zufriedenheit unserer Kundinnen und Kunden hat für uns höchste Priorität. Wir schätzen Ihr Feedback und nehmen jeden Kommentar sowie jede Beschwerde ernst. Sollten Sie mit unseren Dienstleistungen unzufrieden sein, bitten wir Sie, uns eine E-Mail an info@richtiganlegen.ch zu senden.

Alle Anfragen und Beschwerden werden gemäss unseren gesetzlichen Verpflichtungen und internen Verfahren bearbeitet. Um Ihre Anfrage oder Beschwerde effizient und zügig zu bearbeiten, benötigen wir Ihren vollständigen Namen, Ihre Kontaktdaten und eine möglichst detaillierte Beschreibung des Anliegens sowie relevante Dokumente.

Wir bestätigen den Eingang Ihrer Anfrage oder Beschwerde und bemühen uns, Ihnen schnellstmöglich eine Antwort zukommen zu lassen.

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 Financial Services Ombudsmann (FINSOM) wenden:

Financial Services Ombudsmann (FINSOM)
Avenue de la Gare 66, 1920 Martigny, Schweiz
Telefon: +41 27 552 04 24
E-Mail: info@finsom.ch
Website: www.finsom.ch

Financial Services Ombudsmann (FINSOM) ist für den Kunden eine kostenlose und neutrale Ombudsstelle. In der Regel wird Financial Services Ombudsmann (FINSOM) erst dann aktiv, nachdem wir eine schriftliche Kundenbeschwerde erhalten haben und die Möglichkeit hatten, darauf zu reagieren.

Disclaimer:

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 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.