FIDLEG-Kundeninformationsdokument

Stand: November 2026, Version 2.0

1. Einleitung

Dieses Kundeninformationsdokument nach FIDLEG hat das Ziel, Sie darüber zu informieren, wie die RichtigAnlegen AG (im Folgenden „Finanzdienstleister“, „wir“ oder „uns“) 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 umfasst insbesondere die folgenden Bereiche:

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

Das Schutzniveau, das ein Finanzdienstleister gewähren muss, richtet sich nach der jeweiligen Kundensegmentierung (Details dazu finden Sie in Ziffer 4). Diese legt fest, in welchem Umfang Verhaltenspflichten und organisatorische Massnahmen in der jeweiligen Kundenbeziehung anzuwenden sind.

Dieses Dokument 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. Die RichtigAnlegen AG handelt eigenständig und stets im besten Interesse ihrer Kundinnen und Kunden. Unsere Beratung erfolgt honorarbasiert. Als Finanzdienstleister unterstehen wir den Vorschriften des FIDLEG.

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.

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. Kundensegmentierung

Das FIDLEG unterscheidet zwischen Privatkundinnen und -kunden, professionellen Kunden und institutionellen Kunden. Wir stufen Sie grundsätzlich als Privatkundin oder Privatkunde ein. Damit geniessen Sie das höchste Schutzniveau, insbesondere bei den Informations-, Prüf- und Dokumentationspflichten.

Vermögende Privatkundinnen und -kunden sowie für sie errichtete private Anlagestrukturen können unter den Voraussetzungen von Art. 5 FIDLEG schriftlich erklären, dass sie als professionelle Kunden gelten wollen (Opting-out). Professionelle Kunden können umgekehrt erklären, als Privatkunden behandelt zu werden (Opting-in). Ein Wechsel der Einstufung verändert das Schutzniveau; wir informieren Sie vorgängig über die Folgen.

5. Angemessenheit und 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.

6. 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.

7. Informationen zu Kosten

Unsere eigenen Leistungen stellen wir Ihnen als Honorar in Rechnung, dessen Höhe vorgängig vereinbart wird. Daneben können bei Dritten Kosten und Gebühren anfallen, etwa durch Finanzinstrumente von Drittanbietern in Ihrem Portfolio. 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 werden in den entsprechenden Kundendokumenten offengelegt und können jederzeit bei Ihrem Kundenberater angefragt werden.

8. 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.

9. Berücksichtigtes Marktangebot

Im Rahmen unserer Finanzdienstleistungen empfehlen wir ausschliesslich Finanzinstrumente, die von Dritten ausgegeben, entwickelt, verwaltet oder kontrolliert werden. Eigene Finanzinstrumente führen wir nicht. Unsere Kundinnen und Kunden werden stets im Vorfeld über die eingesetzten Finanzinstrumente informiert.

10. Interessenkonflikte

Wir haben geeignete Massnahmen implementiert, um sicherzustellen, dass potenzielle Interessenkonflikte, die im Rahmen unserer Finanzdienstleistungen auftreten können, kein Risiko für die Interessen unserer Kundinnen und 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.

Da wir honorarbasiert arbeiten und keine Provisionen oder Retrozessionen einbehalten, haben wir keinen Anreiz, bestimmte Finanzinstrumente oder Anbieter zu bevorzugen. Angemessen zur Art und zum Umfang unserer Geschäftstätigkeit identifizieren, erfassen, verwalten, beseitigen oder legen wir Interessenkonflikte offen. Lassen sich potenzielle Nachteile nicht oder nur mit unverhältnismässigem Aufwand ausschliessen, informieren wir Sie darüber in geeigneter Weise.

11. Wirtschaftliche Bindungen an Dritte

Wir sind ein bankenunabhängiger Finanzdienstleister. Für Fragen zu Steuern und Recht, Nachfolge und Erbschaft sowie Hypotheken und Immobilien arbeiten wir mit ausgewählten Netzwerkpartnern zusammen. Ziehen wir einen Netzwerkpartner bei, legen wir Ihnen dies offen. Allfällige Entschädigungen aus dieser Zusammenarbeit werden gemäss Ziffer 12 behandelt.

Führt eine Bindung zu Dritten zu einem Interessenkonflikt, der nicht beseitigt werden kann, informieren wir Sie darüber in angemessener Weise.

12. Entschädigungen von Dritten

Erhalten wir im Zusammenhang mit unseren Dienstleistungen Entschädigungen von Dritten, etwa bei der Vermittlung einer Hypothek, legen wir diese vorgängig nach Art und Höhe offen und rechnen sie Ihnen im Rahmen des Beratungsauftrags vollständig an. Provisionen oder Retrozessionen behalten wir nicht ein.

Auf Anfrage geben wir Ihnen jederzeit Auskunft über erhaltene Entschädigungen.

13. 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 Ihr Anliegen effizient und zügig zu bearbeiten, benötigen wir Ihren vollständigen Namen, Ihre Kontaktdaten, eine möglichst detaillierte Beschreibung des Anliegens sowie relevante Dokumente. Unter Umständen verlangen wir zusätzliche Informationen zur Prüfung Ihrer Identität.

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

Sollte unsere Antwort für Sie nicht zufriedenstellend ausfallen, können Sie ein Vermittlungsverfahren bei der Ombudsstelle Financial Services Ombudsmann (FINSOM) einleiten:

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

FINSOM ist für Kundinnen und Kunden eine kostenlose und neutrale Ombudsstelle. In der Regel wird FINSOM erst dann aktiv, nachdem wir eine schriftliche Beschwerde erhalten haben und die Möglichkeit hatten, darauf zu reagieren.

Rechtliche Hinweise

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 Dokument 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 dem 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 Dokuments.

Dieses Dokument 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 Dokument enthaltenen Informationen. Infolgedessen liegt jede Form der Vervielfältigung, Kopie, Offenlegung, Änderung und/oder Veröffentlichung des Inhalts in der alleinigen Verantwortung des beabsichtigten Empfängers, und wir sind von jeglicher Haftung freigestellt. Der beabsichtigte Empfänger verpflichtet sich, die geltenden Gesetze und Bestimmungen in den Ländern und Gebieten einzuhalten, in denen er die wiedergegebenen Informationen verwenden könnte.