

## Kundeninformation

Nach den Vorgaben des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG)

Diese Informationen sind den Kunden vor der Erbringung von Finanzdienstleistungen zur Verfügung zu stellen. Die Information kann in standardisierter Form auf Papier oder elektronisch erfolgen. Wir halten die elektronische Form dieser Information auf unserer Website als PDF für den Download in der Fusszeile verfügbar [www.format-vermoegen.ch](http://www.format-vermoegen.ch)

### Kundeninformation Format Vermögen & Anlagen AG

Dieses Dokument enthält die wichtigen Kundeninformationen über Format Vermögen & Anlagen AG. Es sind darin allgemeine Informationen über unsere Anlageberatung, unsere Vermögensverwaltung sowie die Geschäftsabwicklung und die Rahmenbedingungen enthalten. Das Dokument enthält im Weiteren Angaben zu den von uns angebotenen Produkten und Dienstleistungen.

#### **Format Vermögen & Anlagen AG**

nachstehend *Format Vermögen & Anlagen* genannt ist eine Aktiengesellschaft nach schweizerischem Recht. Der Sitz befindet sich in 9443 Widnau, Poststrasse 5, in der Schweiz.

#### **Kontaktdaten:**

Format Vermögen & Anlagen AG  
Poststrasse 5  
CH-9443 Widnau  
Tel. +41 (0)71 913 60 30  
E-Mail: [info@format-vermoegen.ch](mailto:info@format-vermoegen.ch)

Eintrag im Handelsregister St. Gallen:	08.02.2012
UID-Nr.	CHE-241.043.166
MWST-Nr.	CHE-241.043.166 MWST
CH-ID:	CH-020.3.037.560-4
LEI:	506700FM2A4B23U9QA74

Format Vermögen & Anlagen ist eine Verwalterin von Kollektivvermögen im Sinne des Finanzinstitutsgesetzes (FINIG). Als solche wird sie durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA (Laupenstrasse 27, 3003 Bern) überwacht.

Für unsere Kunden besteht die Möglichkeit, bei Auseinandersetzungen mit unserer Unternehmung ein Vermittlungsverfahren vor der Ombudsstelle zu verlangen (Adresse im Anhang zu diesem Informationsblatt).

Wir sind tätig in den Bereichen

- Anlageberatung und Vermögensverwaltung für private, professionelle und institutionelle Kunden
- Anbieten von Fonds
- Vermögensverwaltung von Kollektivvermögen, namentlich Anlagefonds und Vorsorgevermögen

Weitere Informationen über uns finden Sie unter:

[www.format-vermoegen.ch/leistungen/](http://www.format-vermoegen.ch/leistungen/)

## Unsere Dienstleistungen im Bereich Anlageberatung und Vermögensverwaltung

Wir bieten unseren Kunden Vermögensverwaltung sowie Anlageberatung an. Bei der Vermögensverwaltung überträgt der Kunde den Investitionsentscheid der Format Vermögen & Anlagen, welche diesen nach Massgabe der vereinbarten Anlagestrategie vornimmt. Bei der Anlageberatung stehen wir dem Kunden mit persönlichen Empfehlungen in Bezug auf seine Investitionstätigkeit zur Seite. Der Kunde entscheidet jedoch stets selbst über seine Investitionen.

Bei der Vermögensverwaltung und Anlageberatung arbeiten wir mit einer beschränkten Verwaltungsvollmacht zwischen dem Kunden, seiner Depotbank und uns. Aufgrund dieser Verwaltungsvollmacht wird die Format Vermögen und Anlagen ermächtigt, der Depotbank die Handelsaufträge für Konten und Depots des Kunden direkt zu erteilen.

Für die Zusammenarbeit schliessen wir einen schriftlichen Vermögensverwaltungs- oder Vermögensberatungsvertrag (für Anlageberatung) ab, in dem die Aufgaben und Befugnisse von uns sowie die Rechte und Pflichten des Kunden geregelt sind.

Die Vermögensverwaltung kann ausschliesslich oder teilweise unter Verwendung der von uns verwalteten Anlagefonds erfolgen.

Wir sind keine Bank und daher nicht befugt, Gelder direkt entgegenzunehmen oder Gelder oder Effekten bei uns zu hinterlegen. Auf Anfrage empfehlen wir für die Hinterlegung der Vermögenswerte Banken, die zum Zeitpunkt der Empfehlung nach unserer Auffassung die bestmögliche Ausführung der Kundenaufträge nach quantitativen und qualitativen Kriterien anbieten und wir über gute Erfahrungen in der Zusammenarbeit verfügen.

## Kommunikation

Wir sind folgendermassen zu erreichen:

Unsere Kommunikationssprache ist Deutsch. Mit unseren Kunden kommunizieren wir je nach Vereinbarung schriftlich oder per E-Mail, telefonisch, per Videokonferenz oder im Rahmen einer Besprechung. Wir weisen darauf hin, dass bei der Verwendung von E-Mails gewisse Risiken in Bezug auf die Vertraulichkeit bestehen.

## Rechenschaftsablage

Als hauptsächliche und rechtsverbindliche Dokumente der Rechenschaftsablage gelten die jeweiligen Quartals-, Semester- und Jahresausweise der depotführenden Bank des Kunden. Die Kundenkonten und Depots werden in Schweizer Franken (CHF) geführt, sofern nicht eine andere Währung ausdrücklich vereinbart ist.

## Interessenkonflikte

Gemäss Art. 25ff FIDLEG hat jeder Finanzdienstleister angemessene organisatorische Vorkehrungen zu treffen, um Interessenkonflikte zu vermeiden. Wir setzen alles daran, die Interessen unserer Kunden sowie unsere eigenen zu wahren und in Einklang zu halten.

Um Interessenkonflikte möglichst zu vermeiden, zu verhindern, zu überwachen und beizulegen haben wir unter anderem folgende Massnahmen getroffen:

- Compliance-Funktion für die Identifikation der Kunden, die Einhaltung des Geldwäschereigesetzes GWG, die Vermeidung und die Behandlung möglicher Interessenkonflikte und den Erlass notwendiger Massnahmen;
- angemessene organisatorische Verfahren zur Wahrung der Kundeninteressen;
- Verzicht auf die Entgegennahme von verdeckten Geld- oder Sachzuwendungen von Dritten;
- Regelung bezüglich Eigengeschäften von Inhaber und Mitarbeitern;
- Regelung über die Annahme von Geschenken und sonstigen Vorteilen für Inhaber und Mitarbeiter;
- Offenlegungs- und Zustimmungspflichten bei bestimmten geschäftlichen oder persönlichen Beziehungen sowie von Konten, Depots bei Bankbeziehungen und regelmässige Kontrolle durch die Geschäftsleitung;
- Keine Vorgaben von Vertriebszielen im Fondsangebot und Wertpapierdienstleistungsgeschäft;
- regelmässige Schulung unserer Mitarbeiter bezüglich möglicher Interessenkonflikte, deren Reduzierung resp. deren Vermeidung.

## Risikoprofil und Anlagestrategie

Gemeinsam mit unseren Kunden erstellen wir ein kundenspezifisches Risikoprofil. Dieses soll Auskunft geben über die Risikofähigkeit und die Risikobereitschaft des Kunden. Bei der Erstellung der Risikoprofile berücksichtigen wir die finanziellen Verhältnisse, die Kenntnisse und Erfahrungen des Kunden ebenso wie die Anlageziele und den Anlagehorizont.

Auf der Basis des Risikoprofiles wird zusammen mit dem Kunden die Anlagestrategie ermittelt. Diese bildet die Grundlage der Vermögensanlage. Auf eigene Verantwortung kann der Kunde von der durch das Risikoprofil ermittelten Anlagestrategie abweichen.

Die mit dem Risikoprofil verbundene Anlagestrategie wird unter anderem dadurch gesteuert, dass die möglichen Anlageinstrumente aufgeteilt werden in:

- Festverzinsliche Anlagen mit geringeren Schwankungen;
- Aktienanlagen mit grösseren Schwankungen.

Das Risikoprofil und die Anlagestrategie gehören neben dem Auftrag für die Vermögensverwaltung und Vermögensberatung zu den wesentlichen Dokumenten für die Zusammenarbeit.

Wenn der Kunde uns gegenüber nicht seine gesamten finanziellen Verhältnisse offenlegen will, können wir nicht sicherstellen, dass die Anlagestrategie und deren Umsetzung für die Gesamtverhältnisse des Kunden angemessen geeignet sind. Daraus können höhere Risiken oder Konzentrationen von Risiken entstehen. Infolge fehlender Informationen über die Vermögensverhältnisse sind die Risiken in diesem Fall für uns nicht feststellbar, und es fehlen uns die Kontrollmöglichkeiten. In solchen Fällen trägt der Kunde das Risiko aufgrund der Intransparenz seiner gesamten Vermögenssituation uns gegenüber.

## Mit Finanzinstrumenten verbundene Risiken

Im Zusammenhang mit den Vermögensanlagen soll der Kunde die auftretenden Risiken verstehen und einschätzen können. Direkte Anlagen, Anlagefonds, derivative Finanzinstrumente und Fremdwährungen können Risiken beinhalten. Der Wert der Anlagen kann jederzeit steigen oder fallen. Dies kann dazu führen, dass das Vermögen zu einem bestimmten Zeitpunkt während der Anlagedauer tiefer sein kann als zu einem früheren Zeitpunkt oder dass es nur teilweise oder nicht zurückbezahlt werden kann.

**Marktrisiken:** Das Marktrisiko ist das Risiko, das einem Marktteilnehmer durch die Veränderung des Marktwertes einer Anlage erwächst. Es zählt zu den Finanzrisiken. Die Finanzmärkte können grossen Wertschwankungen unterliegen. Deshalb können sämtliche Anlagen auch deutlich unter den Kaufpreis fallen.

**Währungsrisiken:** Das Währungsrisiko ergibt sich aus den Fremdwährungspositionen eines Portfolios und den möglichen Änderungen der entsprechenden Wechselkurse. Die Unsicherheit über deren künftige Entwicklung wird hierbei als Wechselkursrisiko bezeichnet. Vermögenswerte, welche nicht auf die Referenzwährung des Anlegers, sondern auf eine Fremdwährung lauten, sind einem direkten Währungsrisiko ausgesetzt. Sinkende Devisenkurse

führen zu einem Verlust der Fremdwährungsanlagen. Im umgekehrten Fall bietet der Devisenmarkt auch Chancen auf Gewinne.

**Liquiditätsrisiken:** Mit Liquiditätsrisiko wird das Risiko bezeichnet, die zur Begleichung von fälligen Zahlungen notwendigen Zahlungsmittel nicht rechtzeitig oder nur zu erhöhten Kosten beschaffen zu können. Bei Wertpapieranlagen besitzt der Begriff Liquidität eine zusätzliche Bedeutung: Als liquide Wertpapiere gelten diejenigen Aktien, für die sich viele Anleger interessieren. Solche Papiere werden in hohen Stückzahlen gehandelt, und es kommen zahlreiche Geschäftsabschlüsse zustande.

Je häufiger eine Aktie an der Börse gehandelt wird, desto schneller kommt der Anleger mit einem Kauf- oder Verkaufsauftrag zum Zug. Liquide Wertpapiere lassen sich quasi jederzeit kaufen und verkaufen. Und dies wegen der großen Zahl von Anbietern und Nachfragern zu einem aktuellen Marktpreis.

Im Gegensatz dazu kann es bei Wertpapieren mit geringem Handelsvolumen vorkommen, dass nicht genügend Käufer vorhanden sind, um eine angebotene Position zu übernehmen oder diese nur mit einem Kursabschlag übernehmen wollen oder, dass nicht genügend Wertpapiere am Markt verfügbar sind, um eine bestimmte Menge anzuliefern und darum der Kurs steigt.

**Gegenpartierisiken:** Wer ein strukturiertes Produkt oder ein Forderungspapier kauft, ist einem Gegenparteien-Risiko ausgesetzt. Das heisst, der Investor läuft Gefahr, dass seine Gegenpartei in diesem Geschäft ihren Zahlungsverpflichtungen nicht nachkommen kann, wenn sie beispielsweise in Konkurs gerät. Die Gegenpartei des Investors ist die Emittentin des strukturierten Produktes oder des Forderungspapiers, nicht jedoch die Verkäuferin des Produkts.

Weitere Details zu den Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten oder Produkten finden Sie in der Informationsbroschüre der Schweizerischen Bankiervereinigung; wir halten die elektronische Form dieses Dokumentes auf unserer Website als PDF für den Download in der Fusszeile verfügbar ([www.format-vermoegen.ch](http://www.format-vermoegen.ch)).

## Beizug von Dritten

Wir erbringen unsere Dienstleistungen selbst, d.h. mit unserem eigenen Personal. In einzelnen Fällen kann es erforderlich sein, dass wir Aufgaben an Dritte delegieren. Dies kann bei Aufgaben der Fall sein, welche besondere Fachkenntnisse voraussetzen.

Als Finanzdienstleister haben wir gesetzliche oder betriebliche Aufgaben zu erfüllen. Es kann vorkommen, dass wir einzelne Teilaufgaben Dritten übertragen, weil spezialisiertes Knowhow nötig ist (z.B. der fachgerechte Unterhalt der IT) oder weil eine interne Abwicklung unwirtschaftlich wäre. Der Beizug von Dritten ist namentlich möglich in der Compliance, beim Risiko-Management, bei rechtlichen Fragen, in der Informatik oder im Bereich des Rechnungs- und Personalwesens.

Bei solchen Aufgaben können Dritte Informationen über das Bestehen oder den Inhalt von Kundenbeziehungen zu uns erhalten. Wir übermitteln Informationen nur soweit, als dies für die

Erfüllung der Aufgaben nötig sind. Wir ziehen nur sorgfältig ausgewählte Dritte bei und überwachen die vertrauliche Handhabung der Informationen.

## Gebühren für unsere Dienstleistungen

Die Gebühren für unsere Dienstleistungen (Honorar) werden im Vermögensverwaltungs- oder im Vermögensberatungsvertrag ausgewiesen. Die Gebühren der Depotbanken werden von diesen den Kunden direkt auf deren Konto belastet und ausgewiesen. Wir erhalten keine Retrozessionen.

Unser Honorar besteht in der Regel aus einem Prozentsatz des in der Abrechnungsperiode durchschnittlich verwalteten Vermögens sowie optional aus einer Performance-Fee. Das Honorar wird jeweils quartalsweise direkt dem Konto des Kunden belastet.

Die Gebühren unserer Anlagefonds werden in den monatlichen Factsheets der Fonds ausgewiesen, welche kostenlos bei uns bestellt werden können. Die publizierten Fondskurse sind kostenbereinigt.

Als Promotor und/oder Verwalter von Anlagefonds sowie als Outsourcing-Partner von anderen Finanzdienstleistern werden wir für unsere Leistungen direkt von diesen Auftraggebern honoriert. Kosten für Anlagefonds sowie die Kosten der Fondsleitungen, der Depotbanken und der Fondsrevisionsgesellschaften usw. widerspiegeln sich in den "Total Expense Ratio (TER)" der Fonds.

Direkt mit dem Kundenauftrag zusammenhängende Kosten werden von uns direkt gegenüber dem Kunden ausgewiesen.

## Eigene Anlagefonds

Fondsname	Mgmt-Fee	All-In-Fee Fondsgesells.	Ausgabe-Komm.	Rücknahme-Komm.	Laufende *TER
Format Aktien Schweiz mittlere und kleinere Firmen	1.00 %	0.25 %	0.00 %	0.00 %	1.25 %
Format Aktien Schweiz	1.00 %	0.25 %	0.00 %	0.00 %	1.25 %
Format Ausgewogen Plus	1.00 %	0.25 %	0.00 %	0.00 %	1.25 %
Format Obligationen Welt	0.50 %	0.25 %	0.00 %	0.00 %	0.75 %

Die obige Tabelle bezieht sich auf die A-Klasse (in CHF, EUR und USD) der Teilvermögen unseres Fonds.

### \*TER:

\*Die **Total Expense Ratio** (Abkürzung: **TER**) oder Gesamtkostenquote ist eine Kennzahl, die Aufschluss darüber gibt, welche Kosten bei einem Investmentfonds jährlich anfallen (ohne Berücksichtigung von einer allfälligen Ausgabe- oder Rücknahmekommission).

Die Basisinformationsblätter (KIID) und den Prospekt, welche die wichtigsten Informationen zur Anlage enthalten, können Sie in der Fusszeile unserer Website [www.format-vermoegen.ch](http://www.format-vermoegen.ch) über das SwissFundData-Portal [www.swissfunddata.ch/sfdpub/schnell-fondssuche](http://www.swissfunddata.ch/sfdpub/schnell-fondssuche) (geben Sie dazu im Namenfeld "Format" ein) herunterladen oder kostenlos bei uns bestellen.

## Weitere Kosten

Zusätzlich zu den Gebühren der Vermögensverwaltung oder der Anlageberatung und der Fondskosten können dem Kunden Gebühren und Kosten anfallen, welche ihm entweder vom Leistungserbringer direkt auf dem Konto belastet oder in Rechnung gestellt werden, wie:

- Transaktionskosten (Courtage, Ticket-Fee) seiner Depotbank;
- Depotgebühren seiner Depotbank;
- sonstige Gebühren für Administration und Informationserteilung seiner Depotbank;
- Honorare für übrige Dienstleistungen gemäss jeweiliger Offerte.

## Retrozessionen

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung und/oder Vermögensverwaltung nehmen wir keine Retrozessionen ein. Sollte dies ausnahmsweise dennoch der Fall sein, vergüten wir die vereinnahmten Gelder dem Kunden oder rechnen sie an unsere Honorarforderung an.

## Unabhängigkeit / wirtschaftliche Bindung an Dritte

Wir sind ein unabhängiger Dienstleister und stehen im Eigentum unserer geschäftsführenden Partner. Bei unserer Vermögensverwaltung und Anlageberatung setzen wir auch Anlagefonds ein, die wir als Promoter beraten oder deren Vermögen wir verwalten. Dadurch profitiert der Kunde von unseren direkten Beziehungen zur Fondsleitung und zum Asset Management der Fonds sowie von unserer auf die Risiko-Vermeidung ausgerichteten Anlagebewirtschaftung. Da wir in gewissen Bereichen mit unseren eigenen Fonds arbeiten, nehmen wir in jenen Bereichen keine umfassende Evaluation der auf dem Markt erhältlichen Anlagefonds vor.

## Bei der Auswahl der Finanzinstrumente berücksichtigte Marktangebote

Die von uns angebotenen Vermögensverwaltungsstrategien finden Sie auf unserer Website unter [www.format-vermoegen.ch/vermoegensanlagen/](http://www.format-vermoegen.ch/vermoegensanlagen/).

## Anhang Regulatorische Voraussetzungen:

### Ombudsstelle:

Seit 21. September 2020 sind wir folgender Ombudsstelle angeschlossen:



Finanzombudsstelle Schweiz (FINOS)

Talstrasse 20

8001 Zürich

Tel. +41 (0)44 552 08 00

[www.finos.ch](http://www.finos.ch)

[info@finos.ch](mailto:info@finos.ch)