

## FIDLEG Kundeninformation

Gestützt auf die gesetzlichen Vorgaben aus Art. 8ff. des Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) wird nachfolgend einen Überblick über APF Advisory & Portfolio Management AG (nachfolgend das «Finanzinstitut») sowie deren Dienstleistungen gegeben.

### A. Information über das Unternehmen

#### Adresse

Strasse:	Alfred-Escher-Strasse 26
PLZ / Ort:	CH-8002 Zürich
Telefon:	+41 44 206 50 70
E-Mail:	info@apf-advisory.ch
Webseite:	<a href="http://www.apf-advisory.ch">www.apf-advisory.ch</a>

Das Finanzinstitut wurde 2009 gegründet.

#### Aufsichtsbehörde und Prüfgesellschaft

Gegenwärtig (Stand: Juni 2022) wird das Finanzinstitut von der Selbstregulierungsorganisation Polyreg überwacht. Mit dem neuen Finanzinstitutsgesetz (FINIG) brauchen künftig alle Finanzinstitute für die Ausübung ihrer gewerbmässigen Tätigkeit als Vermögensverwalter eine Bewilligung der FINMA. Die Frist für die Einreichung des Gesuchs läuft Ende 2022 ab. Das Finanzinstitut wird das Gesuch bei den zuständigen Bewilligungsbehörden um Bewilligung als Vermögensverwalter in den nächsten Wochen einreichen. Der zukünftige Bewilligungsstatus ist der Homepage zu entnehmen.

Das Finanzinstitut wird durch die Prüfgesellschaft René Brunner Treuhand AG sowohl aufsichtsrechtlich als auch obligationsrechtlich geprüft. Die Anschrift der Selbstregulierungsorganisation Polyreg und der Prüfgesellschaft René Brunner Treuhand AG finden sich nachfolgend.

Firmenname Aufsichtsorganisation:	Polyreg
Adresse:	Florastrasse 44
Postleitzahl / Ort:	CH-8008 Zürich
Telefon:	+41 43 488 52 41
E-Mail:	info@osfin.ch
Webseite:	<a href="http://www.osfin.ch">www.osfin.ch</a>

Firmenname Prüfgesellschaft:	René Brunner Treuhand AG
Adresse:	Wehntalerstrasse 218
Postleitzahl / Ort:	CH-8057 Zürich
Telefon:	+41 44 301 46 46
E-Mail:	welcome@brunner-treuhand.com
Webseite:	<a href="http://www.brunner-treuhand.com">www.brunner-treuhand.com</a>



### Ombudsstelle

Das Finanzinstitut ist der unabhängigen und vom Eidgenössischen Finanzdepartement anerkannten Ombudsstelle FINOS angeschlossen. Streitigkeiten über Rechtsansprüche zwischen Kunden und dem Finanzinstitut sollen nach Möglichkeit im Rahmen eines Vermittlungsverfahrens durch die Ombudsstelle erledigt werden. Nachfolgend findet sich die Anschrift der Ombudsstelle FINOS.

Name Ombudsman:	Finanzombudsstelle Schweiz (FINOS)
Adresse:	Talstrasse 20
PLZ / Ort:	CH-8001 Zürich
Telefon:	+41 44 552 08 00
E-Mail:	info@finos.ch
Webseite:	www.finos.ch

### **B. Informationen über die angebotenen Finanzdienstleistungen**

Das Finanzinstitut erbringt für seine Kundinnen und Kunden Vermögensverwaltungsdienstleistungen und portfoliobezogene und transaktionsbezogene Anlageberatungsdienstleistungen.

Bei einem Anlageberatungsmandat mit dem Finanzinstitut wird den Kundinnen und Kunden eine persönliche Empfehlung, die sich auf einzelne Finanzinstrumente bezieht, abgegeben. Die Entscheidung zum Kauf oder Verkauf verbleibt letztlich immer beim Kunden.

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

### **C. Kundensegmentierung**

Finanzdienstleister müssen ihre Kundinnen und Kunden einem gesetzlich vorgegebenen Kundensegment zuordnen und den entsprechenden Verhaltenspflichten nachkommen. Das Finanzdienstleistungsgesetz sieht die Segmente «Privatkunden», «professionelle Kunden» und «institutionelle Kunden» vor. Für jeden Kunden wird im Rahmen der Zusammenarbeit mit dem Finanzinstitut eine Kundenklassifikation festgelegt. Unter Einhaltung bestimmter Voraussetzungen kann der Kunde ein durch ein sog. 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. Das Finanzinstitut verweist vor Vertragsabschluss mit Kundinnen und Kunden auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten», diese zudem auf [www.swissbanking.org](http://www.swissbanking.org) eingesehen werden.

Bei allfälligen und weiterführenden Fragen können sich die Kunden des Finanzinstituts 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.

Bei der Anlageberatung stellt das Finanzinstitut ihren Privatkunden das Basisinformationsblatt des empfohlenen Finanzinstruments zur Verfügung.



### 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 vom Finanzinstitut 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**

Das Finanzinstitut 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 des Finanzinstituts können – wo sinnvoll – in den Vermögensverwaltungsmandaten eingesetzt oder im Rahmen einer Anlageberatung empfohlen werden.