

Anhang 3

Kundeninformationen

1. Chefinvest AG

Chefinvest AG
 Limmatquai 1
 CH-8001 Zürich
 Telefon: +41 43 288 18 00
 E-Mail: info@chefinvest.com
 Website: www.chefinvest.com

Die Chefinvest AG ist ein von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsichtsbehörde (FINMA) bewilligter Vermögensverwalter nach Art. 17 Abs. 1 Schweizer Finanzinstitutsgesetz und untersteht den Verhaltensregeln des Schweizer Finanzdienstleistungsgesetzes.

Die Chefinvest AG bezweckt die Verwaltung und die Anlage von Vermögen im Auftrag von Kunden, sowie die Beratung ihrer Kunden auf dem Gebiet der Vermögensanlagen.

2. Aufsichtsstellen

Die Chefinvest wird durch eine gemäss Finanzmarktaufsichtsgesetz bewilligte Aufsichtsorganisation beaufsichtigt und bedarf für die Ausübung ihrer Tätigkeit einer Bewilligung der FINMA.

Die für uns zuständige Aufsichtsorganisation ist die AOOS:

AOOS – Schweizerische Aktiengesellschaft für Aufsicht
 Clausiusstrasse 50
 CH-8006 Zürich
 Telefon: +41 44 215 98 98
 E-Mail: info@aoots.ch
 Website: www.aoots.ch

Die Bewilligung wurde am 19.06.2024 erteilt von:

Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA)
 Laupenstrasse 27
 CH-3003 Bern
 Telefon: +41 31 327 91 00
 E-Mail: info@finma.ch
 Website: www.finma.ch

3. Ombudsstelle

Bei Streitigkeiten besteht die Möglichkeit zur Einleitung eines Vermittlungsverfahrens vor der anerkannten Ombudsstelle FINOS:

Finanzombudsstelle Schweiz (FINOS)
 Talstrasse 20
 CH-8001 Zürich
 Telefon: +41 44 552 08 00
 E-Mail: info@finos.ch
 Website: www.finos.ch

Die Finanzombudsstelle ist kein Gericht und hat auch keine Urteilsbefugnis. Stattdessen fördert es den Dialog zwischen den Beteiligten und unterbreitet ihnen eine Verhandlungslösung. Da die Parteien nicht an die

Vorschläge von FINOS gebunden sind, steht es ihnen frei, diese anzunehmen oder andere beispielsweise rechtliche Massnahmen zu ergreifen.

4. Risikoaufklärung

4.1. Risiken von Vermögensverwaltungsmandaten

Bei einem Vermögensverwaltungsmandat erteilt der Kunde dem Verwalter den Auftrag (Vermögensverwaltungsvertrag), sein Vermögen oder Teile davon in seinem Namen und auf seine Rechnung zu verwalten. Der Verwalter investiert dann das Vermögen des Kunden in seinem besten Interesse und gemäss der mit dem Kunden vereinbarten Anlagestrategie sowie den vom Kunden erteilten Anlageinstruktionen unter Berücksichtigung der persönlichen Situation des Kunden, soweit diese dem Verwalter bekannt ist. Mit der Unterzeichnung des Vermögensverwaltungsvertrags bestätigt der Kunde, dass er den Verwalter dazu ermächtigt, Anlageentscheidungen nach eigenem Ermessen zu treffen. Er ermächtigt folglich den Verwalter, eine unbeschränkte Anzahl Transaktionen (insbesondere Kaufe und Verkäufe von Finanzinstrumenten), zu tätigen, die er als angemessen erachtet. Der Verwalter ist dabei nicht verpflichtet, individuelle Anweisungen des Kunden einzuholen, sondern wählt die Finanzinstrumente, den Anlagezeitpunkt und die Art der Transaktionen selbständig aus. Die Finanzmärkte sind volatil. Daher ist es schwierig, ihre Entwicklung vorauszusagen. Aktive Anlageentscheidungen zu treffen, bedeutet, sich zu positionieren und die Entwicklung der Finanzmärkte und -instrumente zu prognostizieren. Diese Anlageentscheidungen des Verwalters basieren auf einem strukturierten Anlageprozess, der darauf abzielt, Anlagegewinne für den Kunden zu erwirtschaften. Sie werden zum Zeitpunkt, zu dem sie getroffen werden, als „richtig“ erachtet, können sich aber im Zeitverlauf als „falsch“ oder ergebnislos erweisen. Entsprechend kann der Verwalter nicht garantieren, dass die von ihm gefällten Anlageentscheidungen einen Gewinn für den Kunden zur Folge haben werden. Folglich kann der Verwalter weder den Anlageerfolg noch die Vermeidung von Verlusten garantieren.

4.2. Risiken von portfoliobezogenen Anlageberatungsmandaten

Als Anlageberatung gelten persönliche Empfehlungen des Verwalters, die sich auf Geschäfte mit Finanzinstrumenten beziehen. Im Rahmen einer portfoliobezogenen Anlageberatung werden dem Kunden Empfehlungen zum Erwerb, zur Veräusserung oder zum Halten von Finanzinstrumenten unter Berücksichtigung seines Kundenportfolios gemäss der vom Kunden gewählten Anlagestrategie empfohlen.

Der Kunde trifft die Anlageentscheide selbst. Der Verwalter legt das Vermögen anschliessend im Namen, auf Rechnung und auf Risiko des Kunden an.

Das Portfolio wird bei Veränderungen des Marktumfelds nicht automatisch angepasst, sondern bedarf einer aktiven Bewirtschaftung und regelmässigen Überwachung durch den Kunden. Der Verwalter unterstützt den Kunden jedoch in der Beobachtung des Marktgeschehens und wird den Kunden nach Kenntnisnahme von wesentlichen Marktereignissen und Wertverminderungen seines Portfolios zeitnah informieren, sofern nicht bereits eine entsprechende Information durch die Depotbank erfolgt ist oder eine anderweitige Regelung mit dem Kunden besteht.

Das Erreichen eines allfällig festgelegten Anlageziels stellt kein Performanceversprechen dar. Investitions- und Devestitionsentscheide werden durch den Kunden selbst getroffen. Diese Entscheide können sich im Nachhinein als ungeeignet herausstellen. Es können weder Anlageerfolg noch die Vermeidung von Anlageverlusten gewährleistet werden, da der Wert von Finanzinstrumenten Schwankungen unterliegt. Finanzinstrumente können im schlimmsten Fall wertlos werden. Allerdings sinkt die Wahrscheinlichkeit eines Totalverlusts, je breiter diversifiziert ein Portfolio ist.

4.3. Allgemeine Risiken von Finanzinstrumenten

Die Risiken der im Rahmen unserer Dienstleistungen verwendeten Finanzinstrumente sind in der Broschüre der Schweizerischen Bankiervereinigung «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» einfach und verständlich erklärt. Der Kunde bestätigt, vom Verwalter diese Broschüre ausgehändigt erhalten zu haben oder darauf hingewiesen worden zu sein, dass diese auf der Website der Schweizerischen Bankiervereinigung jederzeit wie folgt heruntergeladen werden kann (www.swissbanking.ch unter "Services / Downloads") und der Kunde gehalten ist, von dieser Kenntnis zu nehmen und sich bei Fragen an den Verwalter zu wenden.

4.4. Risiken bei Konzentrationen von Finanzinstrumenten oder Emittenten

Wir möchten Sie darauf hinweisen, dass es im Rahmen unserer Anlagetätigkeit ausnahmsweise vorkommen kann, dass einzelne Finanzinstrumente eine Gewichtung von 10% oder mehr und/oder Finanzinstrumente von gleichen Emittenten oder Anlagen in korrelierenden Branchen, Ländern und Währungen eine Gewichtung 20% oder mehr des betreuten Vermögens haben (siehe hierzu die Erläuterungen zu Konzentrationsrisiken in der oben genannten Broschüre der Schweizerischen Bankiervereinigung, die sich aus solchen Konzentrationen ergeben können). Die Gewichtung der einzelnen Finanzinstrumente und der Währungen sowie die Emittenten finden Sie im periodischen Depotauszug der Depotbank.

5. Berücksichtigtes Marktangebot und wirtschaftliche Bindungen

Das von uns im Rahmen unserer Anlagetätigkeit bei der Auswahl von Finanzinstrumenten berücksichtigte Marktangebot umfasst eine breite Palette von Finanzinstrumenten Dritter insbesondere Aktien, Obligationen, Anteile an kollektiven Kapitalanlagen (Fonds), strukturierte Produkte, Derivate, Alternative Anlagen (Hedge Fonds, Private Equity Fonds, Immobilienfonds u.ä.).

Im Zusammenhang mit den von uns erbrachten Dienstleistungen bestehen keine wirtschaftlichen Bindungen an Dritten.

6. Kundenklassifizierung

Wir möchten Sie darüber informieren, dass wir gesetzlich und regulatorisch verpflichtet sind, Kunden gemäss den Angaben in unseren Allgemeinen Geschäftsbestimmungen (Ziff. 12) zu klassifizieren. Sofern im Vertrag nicht anders angegeben klassifizieren wir den Kunden als Privatkunden. Damit kommt ihm der höchste Grad an Kunden- bzw. Anlegerschutz zu. Bei Vorliegen bestimmter Voraussetzungen kann der Kunde jederzeit schriftlich in einer separaten Erklärung eine andere Klassifizierung wählen (Erhöhung oder Senkung des Schutzniveaus). Sollten Sie Fragen dazu haben, kontaktieren Sie uns bitte.

Der Kunde ist gehalten, den aktuellen Stand dieser allgemeinen Informationen bzw. Kundeninformationen zukünftig der Website des Vermögensverwalters (www.chefinvest.com unter "Kundeninformationen") zu entnehmen und akzeptiert, dass er über deren aktuellen Stand jeweils mit der Publikation der Änderungen auf der Website des Vermögensverwalters als informiert gilt.

Datum

Für den Kunden

Name, Vorname, Firma

Unterschrift