

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. Die Kundeninformation steht in elektronischer Form auf der Website als PDF für den Download in der Fusszeile zur Verfügung www.format-vermoegen.ch

Kundeninformation Format Vermögen & Anlagen AG

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

Format Vermögen & Anlagen AG

nachstehend Format 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

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 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 die Kunden von Format besteht die Möglichkeit, bei Auseinandersetzungen mit der Unternehmung ein Vermittlungsverfahren vor der Ombudsstelle zu verlangen (die Adresse befindet sich am Schluss dieses Informationsblattes).

Format bietet Dienstleistungen in folgenden Bereichen an:

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

Weitere Informationen über Format finden Sie unter:

www.format-vermoegen.ch/leistungen/

Dienstleistungen von Format in der Anlageberatung und Vermögensverwaltung

Format bietet den Kunden Vermögensverwaltung sowie Anlageberatung an. Bei der Vermögensverwaltung übertragen die Kunden den Investitionsentscheid an Format, welche diesen nach Massgabe der vereinbarten Anlagestrategie vornimmt. Bei der Anlageberatung steht Format den Kunden mit persönlichen Empfehlungen in Bezug auf ihre Investitionstätigkeit zur Seite. Die Kunden entscheiden jedoch stets selbst über ihre Investitionen.

Bei der Vermögensverwaltung und Anlageberatung arbeitet Format mit einer beschränkten Verwaltungsvollmacht zwischen den Kunden, ihrer Depotbank und Format. Aufgrund dieser Verwaltungsvollmacht wird Format ermächtigt, der Depotbank die Handelsaufträge für Konten und Depots der Kunden direkt zu erteilen.

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

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

Format ist keine Bank und daher nicht befugt, Gelder direkt entgegenzunehmen oder Gelder oder Effekten bei ihr zu hinterlegen. Auf Anfrage empfiehlt Format für die Hinterlegung der Vermögenswerte Banken, die zum Zeitpunkt der Empfehlung nach der Auffassung von Format die bestmögliche Ausführung der Kundenaufträge nach quantitativen und qualitativen Kriterien anbieten und Format über gute Erfahrungen in der Zusammenarbeit verfügt.

Kommunikation

Format ist folgendermassen zu erreichen:

Die Kommunikationssprache ist Deutsch. Mit Kunden kommuniziert Format je nach Vereinbarung schriftlich oder per E-Mail, telefonisch, per Videokonferenz oder im Rahmen einer Besprechung. Bei der Verwendung von E-Mails können gewisse Risiken in Bezug auf die Vertraulichkeit bestehen.

Rechenschaftsablage

Als hauptsächliche und rechtsverbindliche Dokumente der Rechenschaftsablage gelten die jeweiligen Quartals-, Halbjahres- und Jahres-Ausweise der depotführenden Banken der Kunden. Die Kundenkonten und Wertschriftendepots 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. Format setzt alles daran, die Interessen ihrer Kunden sowie ihre eigenen Interessen zu wahren und in Einklang zu halten.

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

- Compliance-Funktion für die Identifikation der Kunden, die Einhaltung des Geldwäschereigesetzes GwG und nGwG, 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 Inhabern und Mitarbeitenden;
- Regelung über die Annahme von Geschenken und sonstigen Vorteilen für Inhabern und Mitarbeitenden;
- Offenlegungs- und Zustimmungspflichten bei bestimmten geschäftlichen oder persönlichen Beziehungen sowie von Konten, Wertschriftendepots bei Bankbeziehungen und regelmässige Kontrollen durch die Geschäftsleitung;
- Keine Vorgaben von Vertriebszielen im Fondsangebot und Wertpapierdienstleistungsgeschäft;
- regelmässige Schulung der Mitarbeitenden bezüglich möglicher Interessenkonflikte, deren Reduzierung respektive deren Vermeidung.

Risikoprofil und Anlagestrategie

Gemeinsam mit den Kunden erstellt Format ein kundenspezifisches Risikoprofil. Dieses soll Auskunft geben über die Risikofähigkeit und die Risikobereitschaft der Kunden. Bei der Erstellung der Risikoprofile berücksichtigt Format die finanziellen Verhältnisse, die Kenntnisse und Erfahrungen der Kunden ebenso wie die Anlageziele und den Anlagehorizont.

Auf der Basis des Risikoprofiles wird zusammen mit den Kunden die Anlagestrategie ermittelt. Diese bildet die Grundlage der Vermögensanlage. Auf eigene Verantwortung können die Kunden 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;
- Derivative Anlageinstrumente wie Hedge-Fonds

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

Wenn die Kunden gegenüber Format nicht ihre gesamten finanziellen Verhältnisse offenlegen möchten, kann Format nicht sicherstellen, dass die Anlagestrategie und deren Umsetzung für die Gesamtverhältnisse der 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 Format nicht feststellbar, und es fehlen Format die Kontrollmöglichkeiten. In solchen Fällen tragen die Kunden das Risiko aufgrund der Intransparenz ihrer gesamten Vermögenssituation Format gegenüber selber.

Mit Finanzinstrumenten verbundene Risiken

Im Zusammenhang mit den Vermögensanlagen sollen die Kunden 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 Marktteilnehmern 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 der Anleger, 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, dass zur Begleichung von fälligen Zahlungen notwendige Zahlungsmittel nicht rechtzeitig oder nur zu erhöhten Kosten beschafft werden 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 kommen die 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 Position 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.

Gegenparteirisiken: Wer ein strukturiertes Produkt oder ein Forderungspapier kauft, ist einem Gegenparteienrisiko ausgesetzt. Das heisst, die Investoren laufen Gefahr, dass ihre Gegenpartei in diesem Geschäft ihren Zahlungsverpflichtungen nicht nachkommen kann, wenn sie beispielsweise in Konkurs gerät. Die Gegenpartei der Investoren 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 sind in der Informationsbroschüre der Schweizerischen Bankiervereinigung; Auf der Website von Format befindet sich die elektronische Form dieses Dokumentes als PDF für den Download in der Fusszeile (www.format-vermoegen.ch).

Klumpenrisiken: Im Rahmen der Vermögensverwaltung mittels nach Kundenwunsch individuell zusammengestellten Portfolios («Vermögensverwaltung mit Einzeltiteln») kann es vereinzelt zu erhöhten Konzentrationen in bestimmten Anlageklassen, Regionen, Sektoren oder Einzeltiteln (sog. Klumpenrisiken) kommen. Solche Konzentrationen können spezifische Risiken wie stärkere Wertschwankungen, eingeschränkte Liquidität oder politische Risiken mit sich bringen. Der Kunde wird im Bedarfsfall über solche Konzentrationen und die damit verbundenen Risiken gesondert informiert und aufgeklärt.

Beizug von Dritten

Format erbringt ihre Dienstleistungen selbst, d.h. mit eigenem Personal. In einzelnen Fällen kann es erforderlich sein, dass Aufgaben an Dritte delegiert werden. Dies kann bei Aufgaben der Fall sein, welche besondere Fachkenntnisse voraussetzen.

Als Finanzdienstleister hat Format gesetzliche oder betriebliche Aufgaben zu erfüllen. Es kann vorkommen, dass einzelne Teilaufgaben Dritten übertragen werden, weil spezialisiertes Knowhow nötig ist (bspw. der fachgerechte Unterhalt der IT) oder weil eine interne Abwicklung unwirtschaftlich wäre. Der Beizug von Dritten ist namentlich möglich in der Compliance, beim Risikomanagement, 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 Format erhalten. Format übermittelt Informationen nur so weit, als dies für die Erfüllung der Aufgaben nötig ist. Format zieht nur sorgfältig ausgewählte Dritte bei und überwacht die vertrauliche Handhabung der Informationen.

Gebühren für unsere Dienstleistungen

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

Das 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 Gesamtkosten der Anlagefonds von Format werden in den monatlichen Factsheets der Fonds ausgewiesen, welche kostenlos bei Format bestellt werden können. Die publizierten Fondskurse verstehen sich netto nach Gesamtkosten.

Als Promotorin und/oder Verwalterin von Anlagefonds sowie als Outsourcing-Partnerin von anderen Finanzdienstleistern wird Format für ihre 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 den Kundenaufträgen zusammenhängende Kosten werden von Format direkt gegenüber den Kunden ausgewiesen.

Eigene Anlagefonds

Fondsname	Mgmt.-Fee	Performance Fee*	Kosten Fondsgesellschaft / Depotbank	Ausgabe-Kommission	Rücknahme-Kommission	Laufende **TER
Format Aktien Schweiz	1.00 %	0.00 %	0.25 %	0.00 %	0.00 %	1.25 %
Format Aktien Schweiz mittlere und kleinere Firmen	1.00 %	0.00 %	0.25 %	0.00 %	0.00 %	1.25 %
Format Aktien Schweiz Dividentitel	1.00 %	0.00 %	0.25 %	0.00 %	0.00 %	1.25 %
Format Aktien Schweiz Flex	1.00 %	20.00 %	0.25 %	0.00 %	0.00 %	1.25 %
Format Ausgewogen Plus	1.00 %	0.00 %	0.25 %	0.00 %	0.00 %	1.25 %
Format Obligationen Welt	0.50 %	0.00 %	0.25 %	0.00 %	0.00 %	0.75 %
Format Absolute Return	0.50 %	0.00 %	0.25 %	0.00 %	0.00 %	0.75 %

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

*Performance Fee:

*Die Performance Fee oder erfolgsabhängige Gebühr wird auf der Basis der Mehrrendite von Format Aktien Schweiz Flex zum Portfolio mit je 1/3 in den drei Format Aktien Schweiz Fonds ermittelt und unterliegt einer fortlaufenden High Water Mark (d.h. erst bei neuen relativen Höchstständen fällt eine Performance Fee an).

**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 Rücknahme-kommission).

Die Basisinformationsblätter (KIID) und den Prospekt, welche die wichtigsten Informationen zur Anlage enthalten, können in der Fusszeile der Website www.format-vermoegen.ch über das SwissFundData-Portal www.swissfunddata.ch/sfdpub/schnell-fondssuche (dazu im Namenfeld "Format" eingeben) herunterladen oder kostenlos bei Format bestellt werden.

Weitere Kosten

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

- Transaktionskosten (Courtage, Ticket-Fee) der Depotbanken;
- Depotgebühren der Depotbanken;
- sonstige Gebühren für Administration und Informationserteilung der Depotbanken;
- Honorare für übrige Dienstleistungen gemäss jeweiliger Offerte.
- All-in-Fees der Depotbanken

Retrozessionen

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung und/oder Vermögensverwaltung nimmt Format keine Retrozessionen ein. Sollte dies ausnahmsweise dennoch der Fall sein, vergütet Format die vereinnahmten Gelder den Kunden oder rechnen sie an der Honorarforderung an.

Unabhängigkeit / wirtschaftliche Bindung an Dritte

Format ist ein unabhängiger Dienstleister und steht im Eigentum der geschäftsführenden Partner. Format setzt bei der Vermögensverwaltung und Anlageberatung auch Anlagefonds ein, die sie als Promotorin berät oder deren Vermögen sie verwaltet. Dadurch profitieren die Kunden von der direkten Beziehung zur Fondsleitung und zum Asset Management der Fonds sowie von der auf die Risikovermeidung ausgerichteten Anlagebewirtschaftung. Da Format in gewissen Bereichen mit ihren eigenen Fonds arbeitet, nimmt sie in jenen Bereichen keine umfassende Evaluation der auf dem Markt erhältlichen Anlagefonds vor.

Bei der Auswahl der Finanzinstrumente berücksichtigte Marktangebote

Bei der Auswahl von Finanzinstrumenten berücksichtigt Format sowohl eigene als auch fremde Finanzinstrumente.

Die von Format angebotenen Vermögensverwaltungsstrategien befinden sich auf der Website unter www.format-vermoegen.ch/vermoegensanlagen/.

Anhang Regulatorische Voraussetzungen:

Ombudsstelle:

Seit 21. September 2020 ist Format an folgende Ombudsstelle angeschlossen:



Finanzombudsstelle Schweiz (FINOS)

Talstrasse 20

8001 Zürich

Tel. +41 (0)44 552 08 00

www.finos.ch

info@finos.ch