

## FIDLEG Kundeninformation

### Einleitung

Dieses FIDLEG Kundeninformationsdokument dient dazu, Sie darüber zu informieren, wie Valency Finance GmbH (nachfolgend **Valency Finance, wir oder uns**) bestimmte Anforderungen des Bundesgesetzes über die Finanzdienstleistungen (**FIDLEG**) ab dem 1. Januar 2022 anwendet.

Das FIDLEG regelt hauptsächlich die Erbringung von Finanzdienstleistungen sowie das Anbieten von Finanzinstrumenten und bezweckt die Stärkung des Schutzes der Kundinnen und Kunden \*. Inhaltlich lehnt sich das FIDLEG eng an die europäischen Regulierungsreformen an und deckt im Wesentlichen die folgenden Bereiche ab:

- Erhöhung des Kundenschutzes
- Transparenz im Zusammenhang mit Finanzprodukten
- Organisatorische Anforderungen an die Erbringung von Finanzdienstleistungen

Die Einführung des FIDLEG führte zu umfangreicheren Informations- und Dokumentationspflichten für Finanzdienstleister in der Schweiz, welche Finanzdienstleistungen im Zusammenhang mit Finanzinstrumenten anbieten (z.B. Vermögensverwaltung, Anlageberatung und Erwerb oder Veräußerung von Finanzinstrumenten). Zudem wurden die von den Finanzdienstleistern zu treffenden organisatorischen Massnahmen erweitert.

Das von einem Finanzdienstleister zu gewährende Schutzniveau hängt dabei von der jeweiligen Kundenklassifizierung ab. Die Kundenklassifizierung bestimmt den Umfang der anwendbaren Verhaltenspflichten bzw. der organisatorischen Massnahmen, die für die jeweilige Kundenbeziehung anzuwenden sind.

Dieses FIDLEG Kundeninformationsdokument gibt Ihnen einen Überblick über die Umsetzung der FIDLEG Verhaltensregeln durch Valency Finance. Es ergänzt jede vertragliche Vereinbarung zwischen Ihnen und Valency Finance. Im Falle von Widersprüchen geht die jeweilige vertragliche Vereinbarung vor.

\* In diesem FIDLEG Kundeninformationsdokument wird nachfolgend statt der Paarform jeweils die männliche Form verwendet.

### Über Valency Finance

Valency Finance bietet Dienstleistungen in den Bereichen Finanzen, Steuern und Versicherungen für Firmen- und Privatkunden.

Die durch Valency Finance unter FIDLEG angebotenen und erbrachten Finanzdienstleistungen umfassen einzig die Anlageberatung mit besonderem Fokus auf die Vermittlung von Finanzprodukten. Hierzu arbeitet Valency Finance mit verschiedenen Partnergesellschaften (Drittanbieter) zusammen.

Für weitere Informationen über unsere Dienstleistungen wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater oder kontaktieren Sie uns unter:

#### Valency Finance GmbH

Zentrumsplatz 3  
3322 Urtenen-Schönbühl  
Schweiz

Telefon: +41 31 530 26 27  
E-Mail: [info@valency-finance.ch](mailto:info@valency-finance.ch)  
Internetseite: [www.valency-finance.ch](http://www.valency-finance.ch)

## **Aufsichtsbehörde**

Valency Finance ist weder von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA noch von einer anderen Schweizer Aufsichtsbehörde bewilligt und untersteht keiner prudenziellen Überwachung.

Ihre im FIDLEG unterstellten Bereich tätigen Mitarbeiter sind Kundenberater i.S.v. Art. 3 lit. e FIDLEG und sind in einem Beraterregister gemäss FIDLEG eingetragen. Sie verfügen über hinreichende Kenntnisse über die FIDLEG-Verhaltensregeln und über das für ihre Tätigkeit notwendige Fachwissen (Art. 6 FIDLEG).

## **Kundensegmentierung**

Valency Finance verzichtet auf die Möglichkeit der Kundensegmentierung gemäss FIDLEG und ordnet alle Kundinnen und Kunden dem Segment «Privatkunden» zu. Privatkunden geniessen den höchsten Kundenschutz.

## **Allgemeine Risiken von Finanzinstrumenten**

Anlagen in Finanzinstrumente sind mit Chancen, aber auch mit Risiken verbunden. Es ist wichtig, dass Sie diese Risiken verstehen, bevor Sie eine Finanzdienstleistung in Anspruch nehmen.

Informationen über die allgemein mit Finanzinstrumenten verbundenen Risiken können Sie der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung entnehmen. Die Broschüre ist unter [www.swissbanking.ch](http://www.swissbanking.ch) abrufbar.

Bitte lesen Sie diese Informationen sorgfältig durch. Wenn Sie Fragen haben, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater.

## **Informationen zu Kosten**

Im Zusammenhang mit der Erbringung von Finanzdienstleistungen können sowohl bei Valency Finance als auch bei Dritten Kosten und Gebühren anfallen. Die Höhe der Kosten und Gebühren sind auf den Vertragsunterlagen zur Eröffnung der Kundenbeziehung bzw. vor der erstmaligen Erbringung der Finanzdienstleistung festgehalten.

Können Kosten im Voraus nur annäherungsweise angegeben werden, so wird der effektive Betrag nachträglich im Rahmen der periodischen Rechenschaftspflicht bekanntgegeben.

## **Informationen zu Produkten**

Informationen zu Finanzinstrumenten, einschliesslich Informationen zu produktspezifischen Risiken und Kosten, finden Sie in den jeweiligen Angebotsdokumenten des Emittenten/Erstellers, welche wir Ihnen kostenlos zur Verfügung stellen.

Sollten Sie die produktspezifischen Informationen, die Sie suchen, nicht finden, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater oder kontaktieren Sie uns unter der oben angegebenen Adresse.

## **Berücksichtigtes Marktangebot**

Valency Finance empfiehlt und bietet keine Finanzinstrumente an, welche von ihr ausgegeben, entwickelt, verwaltet oder kontrolliert werden, sondern berücksichtigt bei der Auswahl von Finanzinstrumenten ausschliesslich Produkte von Drittanbietern.

## **Interessenkonflikte**

Valency Finance hat angemessene organisatorische Vorkehrungen getroffen, um zu vermeiden oder zu steuern, dass Interessenkonflikte, die durch die Erbringung von Finanzdienstleistungen entstehen können, ein Risiko für die Interessen unserer Kunden darstellen oder zu einer Benachteiligung führen könnten.

Ein Interessenkonflikt entsteht, wenn die Interessen einer Partei (z.B. Valency Finance oder ein Verwaltungsratsmitglied oder ein Mitarbeiter oder ein Kunde) nicht mit den Interessen einer anderen Partei übereinstimmen oder in Zukunft nicht übereinstimmen könnten. Dadurch kann eine Partei zum Vorteil der anderen Partei benachteiligt werden.

Wo Nachteile für Kunden nicht oder nur mit unverhältnismässigem Aufwand auszuschliessen sind, werden wir Ihnen dies in geeigneter Weise offenlegen.

## **Wirtschaftliche Bindungen an Dritte**

Valency Finance ist ein unabhängiges und eigentümergeführtes Unternehmen.

Wenn die Bindung von Valency Finance zu Dritten zu einem Interessenkonflikt im Zusammenhang mit der Erbringung einer Finanzdienstleistung für Sie führt und ein solcher Interessenkonflikt nicht beseitigt oder gesteuert bzw. abgeschwächt werden kann, werden wir Sie in angemessener Weise darüber informieren.

## **Entschädigungen von Dritten**

Bei der Vermittlung von Finanzprodukten und für die Betreuung der Kunden erhält Valency Finance von einigen Partnertgesellschaften (Drittanbieter), für die von ihnen erbrachten Dienstleistungen, teils eine Entschädigung (Vertriebsprovisionen, Bestandeskommissionen und dergleichen). Diese Entschädigungen bilden einen festen Bestandteil des Beratungshonorars.

**Sie verzichten zugunsten von Valency Finance explizit darauf, einen Anspruch auf diese Entschädigungen geltend zu machen.**

## **Beschwerdemanagement / Vermittlungsverfahren**

Die Sicherstellung der Kundenzufriedenheit ist unsere Priorität. Wir schätzen Ihr Feedback und nehmen jeden Kommentar und jede Beschwerde ernst. Sollten Sie mit unseren Dienstleistungen nicht zufrieden sein, bitten wir Sie, uns eine E-Mail an [info@valency-finance.ch](mailto:info@valency-finance.ch) zu senden.

Wir behandeln alle Anfragen und Beschwerden in Übereinstimmung mit unseren gesetzlichen Verpflichtungen und internen Verfahren. Um Ihre Anfrage oder Beschwerde effizient und schnell bearbeiten zu können, benötigen wir Ihren vollständigen Namen und Ihre Kontaktdaten sowie, so detailliert wie möglich, den Grund für Ihre Anfrage oder Beschwerde, zusammen mit allfälligen relevanten Dokumenten.

Wir werden Ihnen den Eingang Ihrer Anfrage oder Beschwerde bestätigen und werden Ihnen so schnell wie möglich eine Antwort auf Ihre Anfrage oder Beschwerde zusenden. Wenn Sie uns eine Anfrage oder Beschwerde zukommen lassen, werden wir unter Umständen zusätzliche Informationen von Ihnen verlangen, welche wir zur Prüfung Ihrer Identität benötigen. Sollte unsere Antwort für Sie nicht zufriedenstellend ausfallen und sollten Sie daher ein Vermittlungsverfahren einleiten wollen, können Sie sich an die Financial Services Ombudsman (FINSOM) wenden:

### **Financial Services Ombudsman (FINSOM)**

Avenue de la gare 45  
1920 Martigny  
Schweiz

Telefon: +41 27 564 04 11  
E-Mail: [info@finsom.ch](mailto:info@finsom.ch)  
Internetseite: [www.finsom.ch](http://www.finsom.ch)

Financial Services Ombudsman (FINSOM) ist eine kostenlose und neutrale Ombudsstelle. In der Regel wird diese erst dann aktiv, nachdem Valency Finance eine schriftliche Kundenbeschwerde erhalten hat und die Möglichkeit hatte, darauf zu reagieren.

**Disclaimer:**

Dieses FIDLEG Kundeninformationsdokument wird Ihnen nur zu Informationszwecken und aus regulatorischen Gründen zur Verfügung gestellt und soll Ihnen einen Überblick darüber verschaffen, wie Valency Finance die gesetzlichen Verhaltensregeln umsetzt.

Trotz sorgfältiger Prüfung übernimmt Valency Finance keine Haftung für die Angemessenheit, Genaugigkeit, Vollständigkeit oder Richtigkeit des Inhalts dieses FIDLEG Kundeninformationsdokumentes.

Dieses FIDLEG Kundeninformationsdokument gibt den Stand ab 1. Januar 2022 wieder und kann von Valency Finance jederzeit einseitig und ohne weitere Benachrichtigung der Kunden aktualisiert werden. Die jeweils aktuellste Version des FIDLEG Kundeninformationsdokumentes erhalten Sie immer von Ihrem Kundenberater. Nach dem 1. Januar 2022 kann die aktuellste Version des FIDLEG Kundeninformationsdokumentes von unserer Website [valency-finance.ch/downloads](http://valency-finance.ch/downloads) heruntergeladen werden.

Dieses FIDLEG Kundeninformationsdokument stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung durch Valency Finance zur Inanspruchnahme einer Dienstleistung, zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zur Umsetzung einer bestimmten Anlagestrategie in irgendeiner Jurisdiktion dar.