

## **Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) Kundeninformationsblatt**

Die Accresco Investment AG (Accresco) ist eine Aktiengesellschaft nach schweizerischem Recht mit Sitz in Basel und erbringt ausschliesslich Vermögensverwaltungsdienstleistungen an schweizerische Kundinnen und Kunden sowie Kundinnen und Kunden des deutschsprachigen Auslands. Sie ordnet alle Kundinnen und Kunden der Gruppe der Privatkunden zu, d.h. alle Kundinnen und Kunden profitieren damit vom höchstmöglichen Anlegerschutz. Das vorliegende Kundeninformationsblatt dient zur zusätzlichen Information

### **Bewilligung**

Accresco besitzt eine Bewilligung der Eidg. Finanzmarktaufsicht FINMA als Vermögensverwalter nach Artikel 2 Abs. 1 lit. a und Art. 5 Abs. 1 des Bundesgesetzes vom 15.06.18 über die Finanzinstitute (Finanzinstitutsgesetz, FINIG; SR 954.1)

### **Vertrags- und Geschäftsbedingungen**

#### **1. Grundlage**

Grundlage der Tätigkeit von Accresco ist der schriftliche Vermögensverwaltungsvertrag sowie eine Verwaltungsvollmacht, welche bei der depotführenden Bank hinterlegt wird.

#### **2. Dienstleistungsangebot**

Vor Abschluss bzw. Umsetzung eines Vermögensverwaltungsvertrags überprüft Accresco, ob die gewünschte oder empfohlene Finanzdienstleistung für die Kundin/den Kunden geeignet ist. Zu diesem Zweck erkundigt sich Accresco über die persönlichen Kenntnisse und Erfahrungen, die finanziellen Verhältnisse sowie die Anlageziele der Kundin/des Kunden.

Unter Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen sowie der persönlichen Anlageziele und finanziellen Verhältnisse der Kundin/des Kunden werden gemeinsam mit dieser/diesem eine persönliche Anlagestrategie definiert. Diese bildet die Basis für den Vermögensverwaltungsvertrag.

#### **3. Kosten**

Für die Vermögensverwaltung wird in Abhängigkeit von Depotgrösse und Aufwand eine Gebühr von 0.50-1.00 % p.a. erhoben (Basis durchschnittlich verwaltete Vermögenswerte, Belastung halbjährlich). Zusätzliche Aufwendungen können darüber hinaus in Rechnung gestellt werden.

### **Berücksichtigtes Marktangebot**

Das für die Umsetzung der vereinbarten Anlagestrategie berücksichtigte Marktangebot umfasst ausschliesslich Finanzinstrumente von Dritten (keine eigenen Produkte) und wird durch die Geschäftsleitung festgelegt.

Das Anlageuniversum besteht aus banküblichen Finanzinstrumenten wie Aktien, Obligationen und börsengehandelten Anlagefonds.

Anlagen in Hedge Fonds, Rohstoffen (Ausnahme Edelmetalle) und nicht regelmässig handelbaren Papieren werden ausdrücklich nicht getätigt. Direktanlagen in Branchen wie Rüstungsgüter, Tabak, Öl u.a. lehnt Accresco ausdrücklich ab.

### Allgemeine Grundsätze im Umgang mit Interessenskonflikten

Accresco ist stets bemüht, die Interessen der Kundinnen und Kunden zu wahren. Sie hat folgende Massnahmen getroffen, um Interessenskonflikte zu vermeiden:

Das Vergütungssystem ist so ausgestaltet, dass es keine Anreize zur Missachtung der gesetzlichen Pflichten oder für schädigendes Verhalten gegenüber unseren Kundinnen und Kunden begünstigt.

Accresco verfügt nicht über wirtschaftliche Bindungen an Dritte, die im Zusammenhang mit der Finanzdienstleistung zu einem Interessenskonflikt führen könnten.

Im Rahmen der Erbringung von Finanzdienstleistungen nimmt Accresco keine Entschädigungen wie Retrozessionen, Bestandspflegekommissionen etc. von Dritten entgegen.

a) Retrozessionen auf Depotgebühren, Courtagen u.ä.

Sämtliche Leistungen werden vollumfänglich an die Kundinnen und Kunden weitergeleitet bzw. es gelangen bereits reduzierte Ansätze zur Anwendung.

b) Bestandspflegekommissionen auf Anlagefonds und anderen Produkten, Finders Fee:

Sämtliche Leistungen werden vollumfänglich an unsere Kundinnen und Kunden weitergeleitet bzw. es gelangen bereits reduzierte Ansätze zur Anwendung.

Interessenskonflikte welche sich durch diese Massnahmen nicht vermeiden lassen, werden gegenüber der Kundin/dem Kunden vor Dienstleistungserbringung offengelegt.

### Ombudsstelle

Accresco bemüht sich, für alle Kundinnen und Kunden immer die bestmögliche Leistung zu erbringen. Für Fragen und/oder Beschwerden können sich alle Kundinnen und Kunden jederzeit an folgende Adresse wenden:

Finanzombudsstelle Schweiz (FINOS)  
Talstrasse 20 - 8001 Zürich  
Telefon: +41-44-552 08 00  
[www.finos.ch](http://www.finos.ch) [info@finos.ch](mailto:info@finos.ch)

Basel, 12. September 2022

Accresco Investment AG

  
Michael Studer  
Verwaltungsrat