

Pictet Asset Management SA FIDLEG-Informationsbroschüre

Informationen zur Schweizer
Finanzdienstleistungsregulierung betreffend
Anlegerschutz und Arten der Finanzdienstleistungen von
Pictet Asset Management SA

Pictet Asset Management SA, Februar 2021

EINFÜHRUNG

Pictet Asset Management SA (nachstehend „Pictet AM SA“) ist der Anlegerschutz ein zentrales Anliegen. In einer immer komplexeren Finanzwelt sind Information und Transparenz entscheidend, um sicherzustellen, dass Anleger gut fundierte Anlageentscheidungen treffen können.

Diese Broschüre soll im Sinne der Informationspflicht gemäss Finanzdienstleistungsgesetz (nachstehend „FIDLEG“) allgemeine Informationen über Pictet AM SA bereitstellen und auf weiterführende Informationen verweisen.

Das FIDLEG ist am 1. Januar 2020 in Kraft getreten. Pictet AM SA wird die vom Gesetz eingeräumte Übergangsfrist von zwei Jahren in Anspruch nehmen, um ihren Pflichten bezüglich der Verhaltensregeln und organisatorischen Massnahmen nach FIDLEG nachzukommen. Diese werden folglich per 1. Januar 2022 umgesetzt.

Die vorliegende Informationsbroschüre enthält keine detaillierte Informationen zu den einzelnen Anlagetätigkeiten aus unserem Dienstleistungsangebot. Weitere Informationen finden Sie auf der von Pictet AM SA zum Thema FIDLEG eingerichteten Website ([link](#)). Bei weiteren Fragen wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenbetreuerin bzw. Ihren Kundenbetreuer.



PICTET ASSET MANAGEMENT SA

(REGISTRIERUNG UND ARTEN DER FINANZDIENSTLEISTUNG EN)

Pictet AM SA ist eine Gesellschaft der Pictet-Gruppe. Als unabhängige Vermögensverwalterin verwaltet sie ein breites Spektrum an Anlagestrategien, darunter Aktien-, Anleihen-, Multi-Asset- sowie alternative Strategien.

Sie bietet einigen der grössten Pensionsfonds, Finanzinstituten, Staatsfonds, Finanzintermediären und deren Kunden weltweit spezialisierte Investmentdienstleistungen in Form von Einzelmandaten und Anlagefonds.

Pictet AM SA ist eine regulierte Schweizer Fondsleitung mit Sitz in der Route des Acacias 60, 1227 Carouge, und untersteht der Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA mit Sitz in der Laupenstrasse 27, 3003 Bern.

Das FIDLEG reguliert das Anbieten von Finanzdienstleistungen und Finanzinstrumenten und bezweckt einen verbesserten Kundenschutz. Finanzdienstleister, Kundenberater und Ersteller und Anbieter von Finanzinstrumenten sind dem Gesetz unterstellt. Pictet AM SA erbringt Finanzdienstleistungen, die in den Geltungsbereich dieses neuen Gesetzes fallen, wie Vermögensverwaltung, Anlageberatung und Dienstleistungen zur reinen Ausführung von Kundenaufträgen (d.h. Aufträge über Zeichnung und Rücknahme von Fonds) für institutionelle und professionelle Kunden sowie die Entwicklung und Bereitstellung von Kollektivanlagen.

FINANZDIENSTLEISTUNG EN NACH FIDLEG

Nach FIDLEG gelten folgende für Kundinnen und Kunden ausgeführte Tätigkeiten als Finanzdienstleistungen:

- › Erwerb oder Veräusserung von Finanzinstrumenten,
- › Annahme und Übermittlung von Aufträgen, die Finanzinstrumente zum Gegenstand haben,
- › Verwaltung von Finanzinstrumenten (Vermögensverwaltung),
- › Erteilung von persönlichen Empfehlungen, die sich auf Geschäfte mit Finanzinstrumenten beziehen (Anlageberatung),
- › Gewährung von Krediten für die Durchführung von Geschäften mit Finanzinstrumenten.



VOM FIDLEG BETROFFENE FINANZINSTRUMENTE

Folgende Finanzinstrumente unterliegen einer erhöhten Informationspflicht und Transparenz:

- › Beteiligungspapiere,
- › Forderungspapiere (Wertpapiere, die nicht Beteiligungspapiere sind),
- › Anteile an kollektiven Kapitalanlagen,
- › Strukturierte Produkte,
- › Derivate,
- › Einlagen, deren Rückzahlungswert oder Zins risiko- oder kursabhängig ist, ausgenommen solche, deren Zins an einen Zinsindex gebunden ist,
- › Anleiensobligationen (Anteile an einem Gesamtdarlehen mit einheitlichen Bedingungen).

KUNDEN - SEGMENTIERUNG

Pictet AM SA ist als Anbieterin von Finanzdienstleistungen gesetzlich verpflichtet, die Kundinnen und Kunden einem der folgenden drei Segmente zuzuordnen: Privatkundinnen und -kunden, professionelle Kunden oder institutionelle Kunden.

Auf Basis dieser Segmente ist ein von den Investmentkenntnissen und -erfahrungen des Kunden abhängiger gesetzlicher Anlegerschutz vorgesehen:

- › Privatkundinnen und -kunden geniessen das höchste Schutzniveau.
- › Von professionellen Kunden wird angenommen, dass sie über das nötige Wissen und die Erfahrung verfügen, um in alle Anlageklassen zu investieren, und finanziell in der Lage sind, die mit der Finanzdienstleistung verbundenen Risiken zu tragen.
- › Institutionelle Kunden geniessen das niedrigste Schutzniveau.

WECHSEL DES KUNDENSEGMENTS

Kunden können schriftlich erklären, dass sie ihr Schutzniveau verringern und als professioneller Kunde gelten wollen (**Opting-out**) oder umgekehrt, dass sie ihr Schutzniveau erhöhen und als Privatkunden gelten wollen (**Opting-in**). Folgende Wechsel sind erlaubt.



Vermögende Kunden/Privatkunden:

Vermögende Privatkundinnen und -kunden und für diese errichtete private Anlagestrukturen können erklären, dass sie als professionelle Kunden gelten wollen (*Opting-out*), sofern sie die gesetzlichen Voraussetzungen erfüllen:

- › Aufgrund der persönlichen Ausbildung und der beruflichen Erfahrung oder aufgrund einer vergleichbaren Erfahrung im Finanzsektor verfügen die Kundinnen bzw. Kunden über die nötigen Kenntnisse, um die mit den Anlagen verbundenen Risiken zu verstehen; und;

oder

- › ohne Ansässigkeit im Europäischen Wirtschaftsraum müssen sie über ein Vermögen von mindestens CHF 2 000 000 verfügen.

Professionelle Kunden:

Vorsorgeeinrichtungen und andere Einrichtungen mit professioneller Tresorerie, die nach ihrem Zweck der beruflichen Vorsorge dienen, und Unternehmen mit professioneller Tresorerie können schriftlich erklären, dass sie als institutionelle Kunden gelten wollen (*Opting-out*). Umgekehrt können alle professionellen Kunden, die keine institutionellen Kunden sind, schriftlich erklären, dass sie als Privatkunden gelten wollen (*Opting-in*).

Institutionelle Kunden:

Institutionelle Kunden können schriftlich erklären, dass sie als professionelle Kunden gelten wollen (*Opting-in*).

Je nach Segment, dem die Kunden zugeordnet sind, und Art des mit Pictet AM SA unterzeichneten Mandats (Vermögensverwaltungs- bzw. Anlageberatungsmandat) bestehen unterschiedliche Offenlegungs- und Erklärungsanforderungen. Im nächsten Abschnitt wird auf die vor der Auftragsausführung durchzuführenden Überprüfungen eingegangen.

Kunden, die sich für ein *Opting-in* oder *Opting-out* entscheiden, kontaktieren bitte ihre Kundenbetreuerin bzw. ihren Kundenbetreuer bei Pictet AM SA.



AUSNAHME VON DER PRÜFPFLICHT

Für Vermögensverwaltungs- oder Anlageberatungsmandate muss der Finanzdienstleister sich über die finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie über die Kenntnisse und Erfahrungen der Kundin oder des Kunden erkundigen. Diese Kenntnisse und Erfahrungen beziehen sich auf die Finanzdienstleistung und nicht auf die einzelnen Transaktionen.

Bei reiner Ausführung oder Übermittlung von Kundenaufträgen (z.B. Aufträge über Zeichnung und Rücknahme von Fonds) und wenn die Dienstleistung auf Verlangen des Kunden durchgeführt wird, ist weder eine Angemessenheits- noch eine Eignungsprüfung durchzuführen. Pictet AM SA informiert ihre Kundinnen und Kunden hiermit, dass keine Prüfungen vor Erbringung der Dienstleistung durchgeführt werden.

Bei Dienstleistungen zur reinen Ausführung von Kundenaufträgen (z. B. Aufträge über Zeichnung und Rücknahme von Fonds) tätigen Kundinnen und Kunden ihre Anlagen eigenständig, ohne hierfür Anlageberatung oder -empfehlungen vom Finanzdienstleister in Anspruch zu nehmen. Die Kundin bzw. der Kunde trägt die volle Verantwortung für die Beurteilung der Anlageinstrumente und der damit verbundenen Risiken.

Für institutionelle Kunden verlangt das FIDLEG keinerlei Prüfung.

BEST EXECUTION

Mit dem FIDLEG soll auch der Grundsatz der bestmöglichen Ausführung der Aufträge im Rahmen des Handels mit Finanzinstrumenten gewährleistet werden. Pictet AM SA hat alle nötigen Schritte unternommen, um sicherzustellen, dass die Übermittlung und Ausführung der Aufträge in Einklang mit den Regeln der bestmöglichen Ausführung erfolgen (Best Execution).

Weitere Informationen finden sich in den Richtlinien zur bestmöglichen Ausführung und den Auftragsabwicklungsverfahren von Pictet AM SA, die auf unserer Website verfügbar sind ([link](#)).

RISIKEN IM ZUSAMMENHANG MIT FINANZINSTRUMENTEN

Finanzmärkte sind mit Chancen und Risiken verbunden, und es ist wichtig, dass Kundinnen und Kunden die Risiken verstehen, bevor sie eine Finanzdienstleistung in Anspruch nehmen oder Geschäfte mit Finanzinstrumenten tätigen.



Pictet AM SA hat ihren Kundinnen und Kunden den Link zur speziell zum Thema FIDLEG eingerichteten Website ([link](#)) zur Verfügung gestellt. Dort ist auch die Broschüre „Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten“ verfügbar, die im Schreiben zur Kundensegmentierung erwähnt wird. Die Broschüre ist auch auf unserer Website ([link](#)) oder auf Anfrage bei Ihrer Kundenbetreuerin bzw. Ihrem Kundenbetreuer erhältlich.

KOSTEN UND GEBÜHREN

Informationen über die Kosten und Gebühren der für Sie erbrachten Finanzdienstleistungen können Sie der periodischen Berichterstattung und den Gebührenaufstellungen entnehmen. Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenbetreuerin bzw. Ihren Kundenbetreuer. Bitte beachten Sie, dass für Pictet AM SA und Drittparteien in Zusammenhang mit der Erbringung von Finanzdienstleistungen Kosten entstehen können.

INTERESSENKONFLIKTE

Pictet AM SA verpflichtet sich strengsten ethischen Standards in der Vermögensverwaltung. Sie hat organisatorische Massnahmen getroffen, um mögliche Interessenkonflikte zwischen Pictet AM SA – einschliesslich ihrer Mitarbeitenden und ihrer anderen Geschäftspartner – und ihren Kunden vorzubeugen. Pictet AM SA hat ausserdem eine Reihe möglicher Interessenkonflikte identifiziert und Massnahmen zu deren Vermeidung wie im Verhaltenskodex bzw. in der Richtlinie über Interessenkonflikte vorgesehen getroffen. Aufgrund der Umstände und der Art ihrer Geschäftstätigkeit können bei der Erbringung ihrer Dienstleistungen trotz allem Interessenkonflikte auftreten.

Falls Pictet AM SA von einem Interessenkonflikt Kenntnis erhält, den sie nicht lösen kann, informiert sie die Kundin bzw. den Kunden schriftlich über die Art und den Grund dieses Konflikts sowie das damit verbundene Risiko und die zu dessen Minderung getroffenen Massnahmen, damit der Kunde bzw. die Kundin eine Entscheidung in voller Kenntnis der Sachlage treffen kann.

Die Richtlinie über Interessenkonflikte von Pictet AM ist auf unserer Website erhältlich ([link](#)).



OMBUDSSTELLE

Das FIDLEG sieht zur Lösung von Rechtsstreitigkeiten zwischen Kunden und Finanzdienstleistern eine Vermittlung über eine Ombudsstelle vor. Zu diesem Zweck ist Pictet AM SA verpflichtet, sich einer vom Eidgenössischen Finanzdepartement (EFD) anerkannten Ombudsstelle anzuschliessen. Die Ombudsstelle ist eine neutrale und kostenlose Informations- und Vermittlungsstelle.

Pictet AM SA ist folgender Ombudsstelle angeschlossen:
Stiftung Schweizerischer Bankenombudsman
Bahnhofplatz 9
8021 ZÜRICH
www.bankingombudsman.ch

STAND UND AKTUALISIERUNGEN

Diese Broschüre wurde zuletzt im Februar 2021 aktualisiert. Die jüngste Version ist auf unserer Website <https://am.pictet/de/switzerland/articles/2020/financial-services-act> abrufbar.

Haftungsausschluss

Dieses Dokument ist nicht für Personen oder Einheiten bestimmt, die die Staatsangehörigkeit von oder den Wohn- bzw. den Geschäftssitz oder die Zulassung in einem Land haben, in denen seine Verteilung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Verwendung gegen Gesetze oder andere Bestimmungen verstösst. Die hierin enthaltenen Daten dienen nur Informationszwecken und stellen keine Rechts- oder Steuerberatung dar. Sie spiegeln eine Beurteilung zum Zeitpunkt der Erstveröffentlichung wider und können ohne besondere Benachrichtigung geändert werden. Pictet Asset Management SA ist in keiner Weise verpflichtet, die in diesem Dokument enthaltenen Informationen zu aktualisieren oder zu überarbeiten und übernimmt keine Haftung für diese Informationen. Empfängern dieses Dokuments, die genauer wissen möchten, was die verschiedenen im vorliegenden Dokument enthaltenen Informationen für sie bedeuten, wird empfohlen, einen Experten zu Rate zu ziehen. Der Inhalt dieses Dokuments darf nur vom beabsichtigten Empfänger gelesen und/oder verwendet werden. Der Empfänger dieses Dokuments erklärt sich ausdrücklich damit einverstanden, uns von der Vertraulichkeitspflicht und dem Berufsgeheimnis zu entbinden, um ihm die beabsichtigte Dienstleistung erbringen zu können. Pictet Asset Management SA übernimmt keine Haftung für die Weiterverarbeitung, Weitergabe oder Nutzung der in diesem Dokument enthaltenen Informationen. Infolgedessen liegt jede Form der Vervielfältigung, Kopie, Offenlegung, Änderung und/oder Veröffentlichung des besagten Inhalts in der alleinigen Verantwortung des beabsichtigten Empfängers dieses Dokuments und Pictet Asset Management SA ist von jeglicher Haftung freigestellt. Der beabsichtigte Empfänger des Dokuments verpflichtet sich, die geltenden Gesetze und Bestimmungen in den Ländern und Gebieten einzuhalten, in denen er die in diesem Dokument wiedergegebenen Informationen verwenden könnte. Dieses von Pictet Asset Management SA veröffentlichte Dokument und sein Inhalt können mit Quellenangabe zitiert werden. Alle Rechte vorbehalten. Copyright 2021.