

Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG)

Kundeninformationen



Die VZ Gruppe ist die führende unabhängige Finanzdienstleisterin der Schweiz. 1993 gegründet, beschäftigt das VZ über 1000 Mitarbeitende an gut 30 Standorten und begleitet jedes Jahr mehr als 6000 Kundinnen und Kunden auf dem Weg zur Pensionierung. Zum VZ gehören alle Gesellschaften der VZ Gruppe. Weitergehende Informationen und Kontaktdaten der einzelnen Gesellschaften finden Sie unter www.vzch.com.

Tätigkeit

Zu den Tätigkeiten, die unter das FIDLEG fallen, zählen insbesondere Dienstleistungen im Bereich der Vermögensverwaltung, der Anlage- und Depotberatung sowie der Konto- und Depotführung.

Innerhalb der Gruppe werden diese Tätigkeiten von den jeweiligen Bewilligungsträgern ausgeführt.

Berücksichtigtes Marktangebot

VZ-Kunden steht ein umfassendes Angebot zur Verfügung, das durch qualitative Selektionsprozesse zu ihren Gunsten eingeschränkt wird. Das VZ kann aufgrund des vorhandenen Investment-Knowhows auch für kollektive Kapitalanlagen als Vermögensverwalter agieren, berücksichtigt solche jedoch nicht für den Einsatz in Anlagelösungen für die VZ Kunden.

Alle Dienstleistungen, die das VZ anbietet sowie die entsprechenden Kosten, sind im Dienstleistungsumfang und in den zugehörigen Dokumenten detailliert umschrieben.

Interessenkonflikte und wirtschaftliche Bindungen

Aufgrund des Angebots und der Tätigkeit der VZ Gruppengesellschaften können Interessenkonflikte entstehen, sowohl aufgrund wirtschaftlicher Bindungen mit Dritten als auch aufgrund der Beziehungen der VZ Gruppengesellschaften untereinander.

Das VZ achtet darauf, Interessenkonflikte so weit wie möglich auszuschliessen oder ansonsten offenzulegen. Für die Mitarbeitenden gilt der Verhaltenskodex der VZ Gruppe mit einer Reihe von Werten, Zielen und Verhaltensweisen. Nähere Informationen erhalten Sie auf Anfrage von Ihrer Kundenberaterin/Ihrem Kundenberater.

Aufsichtsstatus

Die VZ Depotbank AG hat eine Bewilligung als Bank und untersteht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA).

Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA

Laupenstrasse 27
3003 Bern

Die übrigen Gruppengesellschaften sind Teil einer Finanzgruppe und unterstehen der konsolidierten Aufsicht der FINMA. Kundenberaterinnen und Kundenberater, die eine Finanzdienstleistung im Sinne des FIDLEG erbringen, sind im Kundenberaterregister eingetragen.

ARIF

Rue de Rive 8
Postfach 3178
1211 Genf

Ombudsstelle

Wenn es zu einem Konflikt kommt, können Sie sich an die Ombudsstelle wenden. Die Ombudsstellen versuchen, neutral und unabhängig eine Einigung zwischen den Parteien zu erzielen. Die Dienstleistung der Ombudsstellen ist grundsätzlich kostenlos.

Die VZ Depotbank AG sowie die übrigen Gruppengesellschaften, die aufgrund von FIDLEG verpflichtet sind, sich einer Ombudsstelle anzuschliessen, haben sich der nachstehenden Ombudsstelle angeschlossen:

Schweizerischer Bankenombudsman

Bahnhofplatz 9
Postfach
8021 Zürich
www.bankingombudsman.ch



Risikoinformation

In der Broschüre «Kundeninformationen» finden Sie alle wesentlichen Informationen zu den Risiken, die mit der Wertschriftenanlage verbunden sind: www.vzch.com/dokumente-und-informationen.html

Eine gedruckte Ausgabe erhalten Sie von Ihrer Kundenberaterin/Ihrem Kundenberater.

Kundensegmentierung

Die folgende Übersicht zeigt die Segmentierung nach FIDLEG (Privatkunden/Professionelle Kunden/Institutionelle Kunden) und nach KAG (qualifizierte Anleger/nicht qualifizierte Anleger).

Privatkunden		Professionelle Kunden	Institutionelle Kunden
Nicht qualifizierte Anleger	Qualifizierte Anleger		
Privatanleger ohne Vermögensverwaltung, Depotberatung oder Anlageberatung	Privatanleger mit Vermögensverwaltung, Depotberatung oder Anlageberatung	Grossunternehmen, Vorsorgeeinrichtungen mit professioneller Tresorerie u. ä.	Finanzintermediäre und Versicherungsunternehmen unter prudenzieller Aufsicht u. ä.

Im VZ wird eine Segmentierung zwischen Privatkunden und professionellen Kunden vorgenommen. Sofern wir Ihnen nichts anderes mitteilen, stufen wir Sie als Privatkunde ein.

Sie können jederzeit beantragen, dass Ihre Einstufung unter FIDLEG geändert wird. Welche Voraussetzungen dafür notwendig sind, erfahren Sie von Ihrer Kundenberaterin/Ihrem Kundenberater.

