

## **FIDLEG Kundeninformation**

### **Finanzdienstleistungen tectron AG vermögensverwaltung**

Gestützt auf die gesetzlichen Vorgaben aus Art. 8ff. des Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) wird nachfolgend einen Überblick über **tectron AG vermögensverwaltung** (nachfolgend das «Finanzinstitut») sowie deren Dienstleistungen gegeben.

#### **A. Information über das Unternehmen**

##### **Adresse**

Aarauerstrasse 2  
5703 Seon  
062 889 89 89 89  
[info@tectronag.ch](mailto:info@tectronag.ch) / [www.tectronag.ch](http://www.tectronag.ch)

Das Finanzinstitut wurde 2022 gegründet.

##### **Aufsichtsbehörde und Prüfgesellschaft**

Mit dem neuen Finanzinstitutsgesetz (FINIG) brauchen künftig alle Finanzinstitute für die Ausübung ihrer gewerbsmässigen Tätigkeit als Vermögensverwalter eine Bewilligung der FINMA. Das Finanzinstitut ist seit November 2022 von der FINMA bewilligter Vermögensverwalter nach Art. 17 FINIG.

##### **Die Anschrift der FINMA, der Aufsichtsorganisation und der Prüfgesellschaft finden sind nachfolgend:**

##### **Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA**

Laupenstrasse 27, 3003 Bern  
Telefon: +41 31 327 91 00  
[info@finma.ch](mailto:info@finma.ch) / [www.finma.ch](http://www.finma.ch)

##### **AO – Aufsichtsorganisation**

FINcontrol Suisse AG  
General-Guisan-Strasse 6, 6300 Zug  
041 767 36 00  
[info@fincontrol.ch](mailto:info@fincontrol.ch) / [www.fincontrol.ch](http://www.fincontrol.ch)

##### **Prüfgesellschaft**

CAPREV Wirtschaftsprüfung und -beratung AG  
Industriestrasse 47, 6300 Zug  
[www.caprev.ch](http://www.caprev.ch) / [info@caprev.ch](mailto:info@caprev.ch)

##### **Ombudsstelle**

Das Finanzinstitut ist der unabhängigen und vom Eidgenössischen Finanzdepartement anerkannten Ombudsstelle «Verein Ombudsstelle Finanzdienstleister (OFD)» angeschlossen. Streitigkeiten über Rechtsansprüche zwischen Kunden und dem Finanzinstitut sollen nach Möglichkeit im Rahmen eines Vermittlungsverfahrens durch die Ombudsstelle erledigt werden. Nachfolgend findet sich die Anschrift der Ombudsstelle OFD.

Verein Ombudsstelle Finanzdienstleister OFD / Roland Gassmann  
Bleicherweg 10  
8002 Zürich  
044 562 005 25  
[ombudsmann@ofdl.ch](mailto:ombudsmann@ofdl.ch) / [www.ofdl.ch](http://www.ofdl.ch)

## **B. Informationen über die angebotenen Finanzdienstleistungen**

Das Finanzinstitut erbringt für seine Kundinnen und Kunden Finanzdienstleistungen im Vermögensverwaltungsgeschäft sowie im Execution Only - Bereich (Ausführungsgeschäft). Weiter erbringt das Finanzinstitut Angebotsdienstleistungen für spezifische Finanzinstrumente.

Das Finanzinstitut garantiert weder eine Rendite noch einen Erfolg im Rahmen der Anlagetätigkeit. Die Anlagetätigkeit kann daher zu einer Wertsteigerung aber auch zu einem Wertverlust führen.

## **C. Kundensegmentierung**

Finanzdienstleister müssen ihre Kundinnen und Kunden einem gesetzlich vorgegebenen Kundensegment zuordnen und den entsprechenden Verhaltenspflichten nachkommen. Das Finanzdienstleistungsgesetz sieht die Segmente «Privatkunden», «professionelle Kunden» und «institutionelle Kunden» vor. Für jeden Kunden wird im Rahmen der Zusammenarbeit mit dem Finanzinstitut eine Kundenklassifikation festgelegt. Unter Einhaltung bestimmter Voraussetzungen kann der Kunde ein durch ein sogenanntes Opting-in oder Opting-out die Kundenklassifikation ändern.

## **D. Information über Risiken und Kosten**

### **Allgemeine Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten**

Die Anlageberatungs- und Vermögensverwaltungsdienstleistungen bringen finanzielle Risiken mit sich. Das Finanzinstitut hat mit Unterzeichnung des bestehenden Vermögensverwaltungsauftrag allen Kundinnen und Kunden die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» bzw. «besondere Risiken im Effektenhandel» sowie die «Swiss Derivate Map» ausgehändigt. Diese können wie folgt eingesehen werden: [www.swissbanking.ch](http://www.swissbanking.ch), [www.sspa.ch/de/produkte/](http://www.sspa.ch/de/produkte/). FIDLEG-Informationen finden Sie auch auf unserer Homepage [www.tectronag.ch](http://www.tectronag.ch). Bei allfälligen und weiterführenden Fragen können sich die Kunden des Finanzinstituts jederzeit an ihren Kundenberater richten.

### **Risiken im Zusammenhang mit der angebotenen Finanzdienstleistung / potentielle Interessenskonflikte**

Für eine Darstellung der verschiedenen Risiken, die sich aus der Anlagestrategie für das Kundenvermögen ergeben können, wird auf den entsprechenden Vermögensverwaltungsvertrag verwiesen. Bei Angebotsdienstleistungen stellt das Finanzinstitut ihren Privatkunden das Basisinformationsblatt des empfohlenen Finanzinstruments zur Verfügung und erstellt ein Beratungsprotokoll mit Hinweis auf potentielle Interessenskonflikte.

### **Kosteninformation**

Für die erbrachten Dienstleistungen wird ein Honorar verrechnet, das normalerweise auf den verwalteten Vermögenswerten und/oder auf einer Erfolgsbasis berechnet wird. Für detailliertere Informationen wird auf die entsprechenden Anlageberatungs- bzw. Vermögensverwaltungsverträge verwiesen.

## **E. Information über Bindungen an Dritte**

Im Zusammenhang mit den vom Finanzinstitut angebotenen Finanzdienstleistungen können wirtschaftliche Bindungen an Dritte bestehen. Die Entgegennahme von Zahlungen Dritter sowie deren Behandlung werden in den Anlageberatungs- bzw. Vermögensverwaltungsverträgen jeweils detailliert und umfassend geregelt.

## **F. Informationen über das berücksichtigte Marktangebot**

Das Finanzinstitut verfolgt grundsätzlich einen «Open Universe Approach» und versucht bei der Selektion von Finanzinstrumenten die bestmögliche Wahl für den Kunden zu treffen.