

## **FIDLEG Kundeninformationsblatt**

Mandats-Nr:

Gestützt auf die gesetzlichen Vorgaben aus Art. 8 ff. des Finanzdienstleistungsgesetzes möchten wir Ihnen mit vorliegendem Informationsblatt einen Überblick über die Tareno AG und unsere Dienstleistungen geben. Wir bitten Sie, diese Informationen zur Kenntnis zu nehmen.

### **1.1 Information über das Unternehmen**

Tareno AG

Gartenstrasse 56, 4052 Basel

Telefon: +41 61 282 28 00

Webseite: [www.tareno.ch](http://www.tareno.ch)

Die Tareno AG wurde im Jahr 2000 als Aktiengesellschaft gegründet und ist im Besitz von privaten Teilhabern. Mit einem verwalteten Kundenvermögen von über 2.5 Mia. CHF, gehört die Tareno AG zu den grössten unabhängigen Vermögensverwaltungsgesellschaften in der Schweiz. Neben Basel ist die Tareno AG mit zusätzlichen Standorten in Zürich und Luxemburg vertreten. Weitere Informationen zu diesen Standorten finden Sie auf unserer Webseite.

### **1.2 Aufsichtsbehörde**

Für unsere Tätigkeit als Verwalter von Kollektivvermögen besitzen wir die Bewilligung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA und unterstehen deren Aufsicht.

Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA

Laupenstrasse 27, 3003 Bern

Telefon: +41 31 327 91 00

E-Mail: [info@finma.ch](mailto:info@finma.ch)

Webseite: [www.finma.ch](http://www.finma.ch)

### **1.3 Ombudsstelle**

Die Tareno AG ist der unabhängigen und vom Eidgenössischen Finanzdepartement anerkannten Ombudsstelle OFS Ombud Finanzen Schweiz angeschlossen. Streitigkeiten über Rechtsansprüche zwischen der Kundin oder dem Kunden und dem Finanzdienstleister sollen nach Möglichkeit im Rahmen eines Vermittlungsverfahrens durch die Ombudsstelle erledigt werden.

OFS Ombud Finanzen Schweiz

16, boulevard des Tranchées, 1206 Genf

Telefon: +41 22 808 04 51

E-Mail: [contact@ombudfinance.ch](mailto:contact@ombudfinance.ch)

Webseite: [www.ombudfinance.ch](http://www.ombudfinance.ch)

#### 1.4 Informationen über die angebotenen Finanzdienstleistungen

Die Tareno AG erbringt für ihre Kundinnen und Kunden auf Wunsch transaktionsbezogene Anlageberatungsdienstleistungen oder portfoliobezogene Vermögensverwaltungsdienstleistungen, erstellt Portfolio-Analysen sowie eine konsolidierte Vermögensübersicht, verwaltet Freizügigkeits-vermögen und erbringt Finanzplanungsdienstleistungen für in der Schweiz domizilierte Kundinnen und Kunden.

Bei einem transaktionsbasierten Anlageberatungsmandat mit der Tareno AG wird den Kundinnen und Kunden eine persönliche Empfehlung, die sich auf einzelne Finanzinstrumente bezieht, abgegeben. Es erfolgt keine Gesamtbetrachtung des Kundenportfolios. Die Tareno AG ist verpflichtet, die Angemessenheit zu prüfen und sicherzustellen, dass die Kundinnen und Kunden aufgrund von Kenntnissen und Erfahrungen das empfohlene Finanzinstrument verstehen. Die Entscheidung zum Kauf oder Verkauf verbleibt letztlich aber beim Kunden.

Unter einem portfoliobezogenen Vermögensverwaltungsauftrag wird die Verwaltung einer Gesamtheit von Vermögenswerten der Kundin oder des Kunden verstanden. Dabei delegiert die Kundin oder der Kunde den Entscheid über die Anlagen an die Tareno AG (basierend auf einer beschränkten Vollmacht). Die Tareno AG stellt sicher, dass die ausgeführten Transaktionen den finanziellen Verhältnissen und den Anlagezielen der Kundinnen und Kunden sowie der vereinbarten Anlagestrategie entsprechen und sorgt dafür, dass die Portfoliokonstruktion für die Kundinnen und Kunden geeignet ist.

Für detaillierte Informationen zu den wesentlichen Rechten und Pflichten, die aus einem Anlageberatungs- bzw. Vermögensverwaltungsvertrag erwachsen, verweisen wir auf die entsprechenden Verträge zwischen der Tareno AG und ihren Kunden.

Die von der Tareno AG verwalteten Anlagefonds sind zum öffentlichen Vertrieb zugelassen. Für Informationen zu den allgemeinen Risiken, Wesensmerkmalen und Funktionsweisen der Anlagefonds, stellen wir Ihnen die entsprechenden Prospekte zur Verfügung.

#### 1.5 Kundensegmentierung

Finanzdienstleister ordnen ihre Kundinnen und Kunden einem gesetzlich vorgegebenen Segment zu. Das Finanzdienstleistungsgesetz sieht in Art. 4 die Segmente Privatkunden, professionelle Kunden und institutionelle Kunden vor.

Gestützt auf FIDLEG Art. 4 Abs. 7 behandelt die Tareno AG alle ihre Kundinnen und Kunden als Privatkunden und gewährt ihnen damit den höchstmöglichen Anlegerschutz.

Privatkunden können beantragen, von Tareno AG in Bezug auf alle Finanzdienstleistungen und Finanzinstrumente als professioneller Kunde behandelt zu werden («Opting-out»). Alle Kriterien und weiterführende Informationen können dem Formular «Umklassifizierung eines Privatkunden und Behandlung als professioneller Kunde» entnommen werden.

## **1.6 Information über Risiken**

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

Die Anlageberatungs- und Vermögensverwaltungsdienstleistungen bringen finanzielle Risiken mit sich. Die Tareno AG händigt allen Kundinnen und Kunden vor Vertragsabschluss die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» aus.

### **1.6.2 Risiken im Zusammenhang mit der angebotenen Dienstleistung**

Für eine Darstellung der Risiken, die sich aus der Anlagestrategie für das Kundenvermögen ergeben können, verweisen wir auf den Vermögensverwaltungsauftrag sowie den Anhang III Anlagestrategie. Keine der von der Tareno AG angebotenen Anlagelösungen enthält Konzentrationsrisiken bei Einzelanlagen (> 10%) und Emittenten (> 20%).

Bei der transaktionsbezogenen Anlageberatung stellt die Tareno AG ihren Privatkundinnen und Privatkunden das Basisinformationsblatt des in Frage stehenden Finanzinstruments zur Verfügung.

## **1.7 Kosteninformation**

Für die erbrachten Dienstleistungen wird ein Honorar verrechnet, das auf den verwalteten Vermögenswerten oder auf einer Erfolgsbasis berechnet wird. Für detailliertere Informationen konsultieren Sie bitte unseren Anlageberatungs- bzw. Vermögensverwaltungsauftrag sowie Anhang II Tarifmodelle.

## **1.8 Information betreffend Interessenkonflikte und Bindungen an Dritte**

Die Tareno AG verfolgt den Grundsatz der grösstmöglichen Unabhängigkeit und Vermeidung von Interessenkonflikten bei der Vermögensverwaltung und nimmt daher gemäss ihrer Honorarpolitik keine Rückvergütungen Dritter (Retrozessionszahlungen) im Zusammenhang mit der Verwaltung der Vermögenswerte ihrer Kundinnen und Kunden entgegen.

Die Tareno AG informiert über allfällige wirtschaftliche Bindungen an Dritte, soweit diese Bindungen im Zusammenhang mit der Vermögensverwaltung zu einem Interessenkonflikt führen können.

Die Tareno AG wahrt die gesetzlichen und vertraglichen Interessen des Kunden. Die Tareno AG ist jederzeit bereit, gegenüber den Kundinnen und Kunden die entsprechenden internen Massnahmen zur Wahrung der Kundeninteressen auf Anfrage offenzulegen.

## **1.9 Informationen über das berücksichtigte Marktangebot**

Die Tareno AG verfolgt grundsätzlich einen «open universe Approach» und versucht bei der Selektion von Finanzinstrumenten die bestmögliche Wahl für die Kundinnen und Kunden zu treffen. Das bei der Auswahl von Finanzinstrumenten berücksichtigte Marktangebot umfasst fremde und eigene Finanzinstrumente (kollektive Kapitalanlagen und Zertifikate). Es besteht ein klar definierter Selektionsprozess zur Produktauswahl mit branchenüblichen und objektiven Kriterien.

In den Vermögensverwaltungsmandaten dürfen eigene Finanzinstrumente – wo sinnvoll – nur mit Zustimmung der Kundinnen und Kunden eingesetzt werden. Werden eigene Finanzinstrumente eingesetzt, besteht das Risiko eines Interessenkonflikts. Wenn Anlagen in eigene Produkte getätigt werden, wird den Kundinnen und Kunden explizit zur Kenntnis gebracht, dass die Tareno AG in diesen Fällen neben dem vereinbarten Honorar auch eine entsprechende Verwaltungsgebühr für die von ihnen verwalteten kollektiven Kapitalanlagen (gemäss Fondsprospekt) und Zertifikate erhält.

Für detaillierte Informationen zu den eingesetzten Finanzinstrumenten konsultieren Sie bitte unseren Anlageberatungs- bzw. Vermögensverwaltungsauftrag.

### **1.10 Datenschutzerklärung**

Die aktuell geltende Version der Datenschutzerklärung von Tareno AG finden Sie auf unserer Website [www.tareno.ch](http://www.tareno.ch).

### **1.11 Disclaimer**

Die in diesem Dokument publizierten Inhalte werden ausschliesslich zu Informationszwecken bereitgestellt.

Sie stellen weder ein Angebot im rechtlichen Sinne noch eine Aufforderung oder eine individuelle Empfehlung dar und können daher eine Kundenberatung nicht ersetzen.