MoneyConsulting
Unabhängig. Kompetent. Effizient.

FIDLEG Kundeninformation

Anhang zum bestehenden Anlageberatungsvertrag / Anhang zum bestehenden Vermögensverwaltungsvertrag

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

A. Information über das Unternehmen

Adresse: Money Consulting GmbH
Bahnhofstrasse 36
8600 Dübendorf

Telefon: 044 380 24 24
Mail: info@moneyconsulting.ch
Web: moneyconsulting.ch

Das Finanzinstitut wurde am 28. November 2012 gegründet.

Eintragung im Handelsregister des Kantons ZH am 07. Dezember 2012
UID: CHE-184.464.943

Aufsichtsbehörde und Prüfgesellschaft
Das Finanzinstitut besitzt mit Verfügung vom 03. November 2023 die Bewilligung zur Aufnahme der Tätigkeit als Vermögensverwalter gemäss Art. 2 Abs. 1 lit. A des Bundesgesetzes vom 15. Juni 2018 über die Finanzinstitute (Finanzinstitutsgesetz, FINIG; SR 954.1) und untersteht somit der prudenziellen Aufsicht durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA. Die Einhaltung der Richtlinien wird aktuell durch die Prüfgesellschaft CAPREV Wirtschaftsprüfung und -beratung AG geprüft. Gegenwärtig (Stand: 03. November 2023 wird das Finanzinstitut von der OSFINcontrol AG überwacht. Mit dem neuen Finanzinstitutgesetz (FINIG) brauchen alle Finanzinstitute für die Ausübung ihrer gewerbsmässigen Tätigkeiten als Vermögensverwalter eine Bewilligung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA).

Die Anschrift der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA), der Aufsichtsorganisation und der Prüfgesellschaft, finden sie nachfolgend:

Eidgenössische Finanzmarktaufischt (FINMA), Laupenstrasse 27, 3003 Bern
Telefon: +41 31 327 91 00, Fax: +41 31 327 91 01, Mail: info@finma.ch, Web: finma.ch

OSFINcontrol AG
General-Guisan-Strasse 6, 6300 Zug
Telefon: +41 41 767 36 00 Mail: info@osfincontrol.ch Web: osfincontrol.ch

Revisionsstelle aktuell
CAPREV Wirtschaftsprüfung und -beratung AG, Industriestrasse 47, 6300 Zug
Telefon: +41 41 761 92 45 Mail: info@caprev.ch Web: 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.

Verein Ombudsstelle Finanzdienstleister OFD, Bleicherweg 10, 8002 Zürich
Telefon: +41 44 562 05 25 Mail: ombudsmann@ofdl.ch Web: ofdl.ch

MoneyConsulting
Unabhängig. Kompetent. Effizient.

B. Informationen über die angebotenen Finanzdienstleistungen

Das Finanzinstitut erbringt für seine Kundinnen und Kunden transaktionsbezogene sowie portfoliobezogene Anlageberatungsdienstleistungen und Vermögensverwaltungsdienstleistungen wie auch die reine Ausführung oder Übermittlung als «Execution Only» (Ausführungsgeschäft), ohne jegliche Beratung oder Mitwirkung des Finanzinstituts.

Bei einem transaktionsbasierten bzw. portfoliobezogene Anlageberatungsmandat mit dem Finanzinstitut wird den Kundinnen und Kunden eine persönliche Empfehlung, die sich auf einzelne Finanzinstrumente bezieht, abgegeben. Die portfoliobezogene Anlageberatung erfolgt unter Berücksichtigung des Kundenportfolios. Die Entscheidung zum Kauf oder Verkauf verbleibt letztlich immer beim Kunden.

Unter einem Vermögensverwaltungsauftrag wird die Verwaltung einer Gesamtheit von Vermögenswerten der Kundin oder des Kunden verstanden. Dabei delegiert der Kunde dem Finanzinstitut den Entscheid über die Anlagen (basierend auf einer beschränkten Vollmacht), wobei diese in Übereinstimmung mit der vereinbarten Anlagestrategie gefällt wird.

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

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.

Das Finanzinstitut verfügt über alle erforderlichen Bewilligungen zur Ausübung der oben ausgeführten Dienstleistungen.

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 händigt allen Kundinnen und Kunden vor Vertragsabschluss die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» bzw. «Besondere Risiken im Effektenhandel» sowie die «Swiss Derivate Map» aus. Diese können wie folgt eingesehen werden: www.swissbanking.ch, www.sspa.ch/de/produkte/. FIDLEG-Informationen finden Sie auch auf unserer Homepage www.moneyconsulting.ch. Bei allfälligen und weiterführenden Fragen können sich die Kunden des Finanzinstituts jederzeit an ihren Kundenberater richten.

Risiken im Zusammenhang mit der angebotenen Dienstleistung

Für eine Darstellung der verschiedenen Risiken, die sich aus der Anlagestrategie für das Kundenvermögen ergeben können, wird auf die entsprechenden Anlageberatungs- bzw. Vermögensverwaltungsverträge verwiesen. Beim Anlageberatungsvertrag stellt das Finanzinstitut ihren Privatkunden das Basisinformationsblatt des empfohlenen Finanzinstruments zur Verfügung.

Kosteninformation

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

MoneyConsulting
Unabhängig. Kompetent. Effizient.

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. Vermögensverwaltungsverträge 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.