

# Informationspflicht gemäss Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG)

## Einleitung

Wir weisen Sie darauf hin, dass die unten aufgeführten allgemeinen Informationen möglicherweise nicht vollständig sind und im Laufe der Zeit aktualisiert werden können.

Sollten Sie Fragen haben oder weitere Informationen benötigen, wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenberatung oder rufen Sie uns an unter der Nummer +41 (0)44 215 50 90.

## 1. Informationen über die Loyal Finance AG

Die 1991 gegründete Loyal Finance AG (LF) ist gemäss dem Finanzinstitutsgesetz (FINIG) der Aufsicht der FINMA unterstellt. Sie verfügt über eine Bewilligung als Verwalterin von Kollektivvermögen und erbringt folgende Finanzdienstleistungen:

- Vermögensverwaltung
- Verwaltung von Kollektivvermögen
- Anlageberatung/Advisory

### Kontaktdaten der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA)

Laupenstrasse 27  
3003 Bern  
+41 (0)31 327 91 00

Die LF ist als Aktiengesellschaft schweizerischen Rechts im Handelsregister des Kantons Zürich eingetragen. Sie verfügt ausschliesslich über Büros am Hauptsitz und ist nicht kotiert.

### Kontaktdaten der Loyal Finance AG

Gessnerallee 38  
8001 Zürich  
+41 (0)44 215 50 90

Die LF ist seit 2019 eine mehrheitliche und ab 2023 eine vollständige Tochtergesellschaft der Banque Cantonale de Genève (BCGE).

### Kontaktdaten der BCGE

Quai de l'Île  
Postfach 2251  
1211 Genf 2  
+41 (0)58 211 21 00  
info@bcge.ch

## 2. Informationen über die Finanzdienstleistungen

Die LF beschränkt sich auf wenige Finanzdienstleistungen im Sinne des Finanzdienstleistungsgesetzes:

### Vermögensverwaltung:

Basierend auf einem Vermögensverwaltungsmandat vertraut der Kunde sein Vermögen, das bei einer Depotbank liegt, LF zur Verwaltung an. Die LF übt das Mandat nach eigenem Ermessen im Rahmen der Anlagepolitik, aber gemäss der vom Kunden gewählten Anlagestrategie und gemäss den vertraglichen Restriktionen aus. Bei dieser Art von Mandaten werden die Anlageentscheidungen von LF getroffen. Die LF überprüft während der gesamten Laufzeit des Mandats, ob die vom Kunden gewählte Strategie auch dem Risikoniveau des Kundenportfolios entspricht.

### Verwaltung von Kollektivvermögen:

2007 hat die Finma der LF eine Bewilligung als Vermögens-verwalterin kollektiver Kapitalanlagen erteilt. Die Unterstellung wurde mit dem damals neuen Kollektivanlagengesetz (KAG) notwendig. Die LF verwaltet die Fondsvermögen im Rahmen der Verwaltungsmandate und den gesetzlichen Vorschriften mit eigenen Anlageentscheidungen.

Im Folgenden werden die verschiedenen Strategien und die damit verbundenen Risiken näher beschrieben:

Anlageziel	Mittlere historische Volatilität	Entsprechende Anlagestrategie
Marktperformance Single Currency	Beschränkte Volatilität	Semi-passiv
Aktives Mandat Single Currency	Leicht erhöhte Volatilität	Aktiv
Kredit Mandat	Für Bonds erhöhte Volatilität	Kredit
Aktives Mandat Multi Currency	Für Bonds erhöhte Volatilität	Aktiv Multi Currency

### Anlageberatung/Advisory:

- **Umfassende Anlageberatung:**  
Die LF erbringt diese Dienstleistung im Rahmen des Anlageberatungsmandats unter Berücksichtigung des ganzen entsprechenden Obligationenmandats des Kunden. Die LF empfiehlt für diese Art von Dienstleistung ein Finanzinstrument (oder auch mehrere), wobei die endgültige Entscheidung beim Kunden liegt. Die LF überprüft während der gesamten Laufzeit des Mandats, ob die vom Kunden gewählte Strategie auch dem Risikoniveau des Kundenportfolios entspricht. Die mit den Strategien verbundenen Risiken entnehmen Sie bitte der obigen Tabelle.
- **Anlageberatung für einzelne Transaktionen:**  
Die LF empfiehlt für diese Art von Dienstleistung ein Finanzinstrument (oder auch mehrere), wobei die endgültige Entscheidung beim Kunden liegt. Die LF überprüft die Angemessenheit der empfohlenen Transaktion(en). Danach erfolgt keine weitere Überwachung seitens der LF.

## 3. Weitere Informationen über die Kosten

Die LF informiert ihre Kunden über die Kosten im Zusammenhang mit den von ihr erbrachten Finanzdienstleistungen. Es bestehen keine verdeckten Kosten zu Gunsten von LF.

## 4. Weitere Informationen über die Risiken

Die LF informiert ihre Privatkunden und bei Bedarf ihre institutionellen und professionellen Kunden über die mit den verwendeten Finanzinstrumenten verbundenen Risiken.

Weitere Informationen finden sich in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung [https://swissbanking.org/de/services/bibliothek/richtlinien?set\\_language=de](https://swissbanking.org/de/services/bibliothek/richtlinien?set_language=de)), die LF Ihnen auf Anfrage zur Verfügung stellt.

## 5. Informationen über die Finanzinstrumente

### Basisinformationsblatt (BIB)

Privatkunden wird bei jeder persönlichen Empfehlung zum Erwerb von Finanzinstrumenten (Anlageberatung) je nach Finanzinstrument ein Basisinformationsblatt zur Verfügung gestellt, sofern der Emittent ein solches bereitstellt.

Für Obligationenanlagen ohne Optionscharakter muss Ihnen kein Basisinformationsblatt abgegeben werden, aber wir stehen Ihnen bei Fragen auch zu Obligationen jederzeit gerne zur Verfügung.

### Prospekt

Auf Anfrage wird Privatkunden bei jeder persönlichen Empfehlung zum Erwerb von Finanzinstrumenten (Anlageberatung) ein Prospekt zur Verfügung gestellt, sofern der Emittent einen solchen bereitstellt.

Für die Veröffentlichung des Prospektes im Rahmen eines öffentlichen Angebotes oder das Gesuch um Zulassung zum Handel an einem Handelsplatz ist der Emittent verantwortlich. Der Prospekt enthält Informationen:

- zum Emittenten und zum Garantie- und Sicherheitengeber
- zu den öffentlich angebotenen oder zum Handel auf einem Handelsplatz bestimmten Effekten: namentlich die damit verbundenen Rechte, Pflichten und Risiken für die Anlegerinnen und Anleger
- zum Angebot: namentlich die Art der Platzierung und den geschätzten Nettoerlös der Emission

## 6. Bestehende wirtschaftliche Bindungen an Dritte im Zusammenhang mit der angebotenen Finanzdienstleistung

Die LF empfängt keinerlei andere Vergütungen als die vertraglich mit dem Kunden vereinbarten Gebühren (namentlich keine Retrozessionen).

## 7. Informationen über das berücksichtigte Marktangebot

Das von LF bei der Auswahl der Finanzinstrumente berücksichtigte Marktangebot umfasst auch Finanzinstrumente der Muttergesellschaft BCGE der LF (kann vertraglich aber auch ausgeschlossen werden).

Loyal Finance AG  
Gessnerallee 38  
8001 Zürich



Tel +41 (0)44 205 50 90  
loyalfinance@loyalfinance.ch  
www.loyalfinance.ch

## **8. Informationen über die Möglichkeit zur Einleitung von Vermittlungsverfahren**

Wenn Sie mit einer Dienstleistung der LF unzufrieden sind, wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenberatung oder rufen Sie uns an unter +41 (0)44 215 50 90.

Sollten wir trotz aller Bemühungen keine einvernehmliche Lösung finden, können Sie sich auch an den Verwaltungsrat wenden. Solange die LF keine als Privatkunden erfassten Kunden besitzt, ist sie keiner Ombudsstelle angeschlossen.

---

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen entsprechen der Informationspflicht gemäss dem Bundesgesetz über die Finanzdienstleistungen vom 5. Juni 2018 (950.1 – FIDLEG, Artikel 8f) und der dazugehörigen Verordnung (950.11 – FIDLEV, Artikel 6 bis 15) vom 6. November 2019. Dieses Dokument stellt weder einen Vertragsgegenstand noch eine Werbung dar.