

*If you prefer to read this document in English, we offer you a translated version here for your convenience. However, the German version (further down) is always the legally binding one.*

## **Regulatory information on Findependent**

Last updated: 28.11.2023

Based on the legal requirements of the Financial Services Act (FinSA), this document provides customers with essential information about the financial services provider, the financial services offered and provided, the financial instruments used, the costs and other information required under the applicable investor protection laws.

### **Financial service provider**

Findependent AG (hereinafter "Findependent"), Bannhaldenweg 11, 5600 Lenzburg, is an asset manager within the meaning of Art. 2 FINIG. Findependent is authorised to act as an asset manager by the Swiss Financial Market Supervisory Authority FINMA and is supervised by the supervisory organisation "AOOS - Schweizerische Aktiengesellschaft für Aufsicht", Clausiusstrasse 50, 8006 Zurich, Switzerland.

### **Contact**

Communication between the customer and Findependent takes place electronically via the functionalities in the app, the chat functionality on the website or by e-mail or telephone and is currently only possible in German. As Findependent does not have its own branch or counter, communication takes place without direct physical contact. Any customer complaints can be submitted by e-mail to [service@findependent.ch](mailto:service@findependent.ch). In addition, in the event of disagreement with Findependent, the customer may at any time initiate mediation proceedings with the Swiss Financial Ombudsman Service FINOS, Talstrasse 20, 8001 Zurich.

### **Financial services offered**

Findependent provides asset management services for customers exclusively on the basis of an asset management contract concluded with the customer. Based on a power of attorney limited to administrative acts, Findependent manages independently and at its own discretion assets of customers deposited in the name and for the account of the customer at the Hypothekarbank Lenzburg (hereinafter "custodian bank"). Findependent shall commence asset management as soon as the asset management contract is validly concluded, the account relationship with the custodian bank is opened and the minimum investment sum agreed in the asset management contract has been received in the account at the custodian bank. Beyond this, Findependent does not offer any other financial services, in particular no investment advice with regard to financial instruments. The asset management by Findependent is carried out on the basis of the investment profile established at the time of entering into the business relationship. The customers receive an investment solution proposed by Findependent based on their individual investment profile. To determine the risk profile, customers answer questions about their

investment goal, investment duration, risk tolerance and risk-bearing capacity, financial knowledge and experience with various investment products. Findependent weights the answers using a self-developed algorithm and derives the recommendation for an investment solution suitable for the customer. The suitability of the recommended investment solution is therefore significantly dependent on the information provided. Incorrect or incomplete information provided by the customers in the context of determining the risk profile can lead to a distortion of the result and thus to an unsuitable offer. Despite the scope of the data collection and the algorithm used, it is not possible to cover all special features in individual cases. Customers can follow Findependent's investment solution suggestion, but also have the option of choosing an investment solution other than the one suggested by Findependent. If the customers choose an investment solution that differs from Findependent's recommendation, Findependent advises the customers against the choice made. Such a choice exposes the customers to greater risks of loss than Findependent would recommend. Findependent offers a selection of investment solutions. All Findependent investment solutions follow a global investment approach with an overweighting of investments in Swiss companies or Swiss francs. For each investment solution, a target allocation is defined for the asset classes used. The effective weights of the asset classes can deviate within a range from the target values before Findependent returns the asset class allocation to the target allocation within the scope of a rebalancing by means of suitable transactions. The neutral target allocation within the asset class equities is 40% Switzerland and 60% abroad. The neutral target allocation within the asset class bonds is 80% bonds in Swiss francs and 20% bonds in foreign currencies. The share of investments in foreign currencies thus amounts to between 33% and 60%, depending on the investment solution. Within the limits of the defined investment solution, Findependent carries out its management activities at its own discretion. Findependent is permitted to carry out all those management activities that are generally considered customary in professional asset management. In particular, Findependent is free to determine an appropriate currency, country and sector allocation for the investments. The level of risk of the selected investment solution results from the risk of the financial instruments used (see corresponding section) and is primarily dependent on the asset class distribution. The higher the proportion of shares in the selected investment solution, the higher the fluctuation in value to be expected. Capital losses are possible with all investment solutions, especially with short investment durations. Due to the proportion of investments in foreign currencies, there is also a currency risk with all investment solutions, as the return on these investments depends on the exchange rate of the two currencies.

### **Cooperation with Hypothekbank Lenzburg**

The Findependent financial service can only be used with a Findependent-specific account and custody account at Hypothekbank Lenzburg AG, Bahnhofstrasse 2, 5600 Lenzburg. Hypothekbank Lenzburg enables Findependent to offer customers a digital financial service with a digital account opening and was therefore chosen as the custodian bank. In Findependent's opinion, Hypothekbank Lenzburg offers sufficient guarantee for the best possible execution of orders placed by Findependent for its customers. However, it cannot be guaranteed that orders for the purchase or sale of financial instruments placed by Findependent for customers can be executed simultaneously and at the same prices. There are no shareholding relationships between Hypothekbank Lenzburg and Findependent.

Classification as a private investor under the FinSA or as a qualified investor under the CISA

Findependent assigns all customers to the segment of private customers pursuant to Art. 4 of the Financial Services Act (FinSA). Findependent's customers are classified by law as qualified

investors within the meaning of the Collective Investment Schemes Act. Any customer may at any time declare in writing to Findependent that he does not wish to be considered a qualified investor. Investments in financial products intended only for qualified investors will then not be made. Existing investments in such products will be liquidated as soon as possible.

## **Financial instruments used**

Findependent's investment solutions exclusively use passive, physically replicated exchange traded funds (ETFs) as financial instruments offered to private investors in Switzerland. These passively managed ETFs used replicate market indices by purchasing the securities contained in the indices. The main risks of ETFs are that the income and value of the ETF units are subject to fluctuations resulting from fluctuations in the income and value of the securities contained in the ETFs. Investors may not receive a full return on their investment. Past performance is not a reliable indicator of future performance. The ETFs generally have no "end date" but have been issued for an indefinite period. The providers may terminate the ETFs. The redemption amount on early termination may be less than the amount invested. The ETFs can be traded daily during the respective stock exchange opening hours. In the event of increased market volatility, increased trading spreads (price difference for purchase and sale offers) must be expected. For some ETFs used by Findependent, the issue currency does not correspond to the reference currency of the customers' investment solution (CHF). In this case, there is a currency risk, as the return depends on the exchange rate of the two currencies. More information on the risks of the financial instruments used (chapters 2.4 and 3.2) and the securities contained in the ETFs (chapters 2.1, 2.2 and 2.12) can be found in the brochure "Risks in trading with financial instruments". The brochure can be downloaded at <https://findependent.ch/risks-involved-in-trading-financial-instruments/>

## **Selection of financial instruments**

Findependent selects the securities acquired for its customers from an unlimited range of financial instruments. When selecting ETFs, Findependent primarily pays attention to low costs (TER and trading margin) and the return of the ETF in relation to the benchmark index (tracking error). The ETFs must also have a certain minimum investment volume, which reduces the risk that the ETFs will be withdrawn from the market in the future. In the case of identical ETFs, Findependent primarily uses those that are traded in Swiss francs in order to minimise exchange rate risks and foreign currency costs. It mainly uses ETFs that are traded on the Swiss stock exchange (SIX). Findependent continuously monitors the development of new listings on the SIX and maintains a watch list of ETFs that are potentially suitable to supplement or replace the existing ETFs in the investment solutions. At least once a year, a review of all ETFs used takes place and Findependent decides whether an ETF should be replaced or whether an additional ETF should be included in the investment solutions. The ETFs are assessed both on their own and in conjunction with the investment solution. Findependent itself does not manage any ETFs and only uses ETFs from recognised third-party providers in order to prevent potential conflicts of interest. All ETFs used by Findependent can be viewed on Findependent's website. This document does not constitute a recommendation to purchase shares in these ETFs.

## **Fees and costs**

Within the scope of Findependent's service, a management fee is charged. The amount of these fees is regulated in the asset management contract concluded with the customers and depends on the amount of the managed fortunes. The custodian bank, for its part, charges a custody fee for its services, the amount of which can be viewed on the Findependent website at <https://findependent.ch/details-zu-kosten/>. In addition, the purchase or sale of ETF units via the stock exchange is subject to stamp duty, stock exchange fees (but no commissions or brokerage fees from the bank) and (in the case of ETFs denominated in foreign currencies) currency conversion fees, the amount of which can be viewed on the Findependent website at <https://findependent.ch/details-zu-kosten/>. Product costs are incurred for the operation and management of the ETFs, which are shown as total expense ratio (TER) by the respective fund providers. For the ETFs used, these are between 0.05% and 1%. Findependent receives no remuneration of any kind from Hypothekarbank Lenzburg, the fund providers or other third parties in connection with the investment activities for its customers.

## **Conflicts of interest**

In the field of asset management, conflicts of interest cannot be strictly avoided. Such conflicts can affect the interests of customers, the interests of Findependent and the interests of Findependent's employees. Since Findependent - with the exception of the exclusive relationship with Hypothekarbank Lenzburg as custodian bank - is not bound by agreements with banks, issuers and other financial service providers to give preferential treatment to their services and/or products, potential conflicts of interest are significantly reduced. However, Findependent currently sees no conflicts of interest, with the exception of the exclusive tie to Hypothekarbank Lenzburg necessitated by technical requirements of platform operation, that cannot be excluded by organisational measures within the company or limited to such an extent that they can no longer have a detrimental effect on customers.

## **Reporting and information output**

Findependent prepares reports for its customers as agreed in the individual customer contracts. At the end of each calendar year, Findependent produces an investment report for all customers. The reports for the customers are prepared on the basis of the statements produced by Hypothekarbank Lenzburg. When assessing the market values of financial instruments, Findependent relies exclusively on information provided by Hypothekarbank Lenzburg. Every customer has the right to request from Findependent a complete copy of his customer file, as defined in more detail in Article 72 et seq. of the FinSA and the Swiss Federal Law on Data Protection.

## **Outsourcing of essential business activities**

Findependent reserves the right to outsource essential business tasks to third parties. In particular, certain functions in the area of data processing (including the storage of personal client data) and legal advice are outsourced to trusted partners in Switzerland or EEA countries. However, core tasks in the area of asset management are only outsourced to third parties with the express consent of the customer. Investments in collective investment schemes are not considered outsourcing. Findependent maintains appropriate compliance processes to ensure

that third parties entrusted with essential business functions have the skills, knowledge and experience required for their activities, as well as the necessary licences and registrations.

### **Processing of personal data**

In order to comply with applicable legal requirements, in particular to comply with FinSA and the legislation on the prevention and combating of money laundering and terrorist financing, Findependent collects and processes extensive information on the personal and financial circumstances of its prospective and existing customers. In this context, Findependent may also process personal profiles and particularly sensitive personal data. If the customer refuses to disclose such information, Findependent cannot provide services, may not enter into a business relationship or must terminate it. Findependent may not and will not delete such data upon termination of a business relationship, but will retain such data beyond that time to the extent permitted by applicable law. Findependent may and will disclose personal data to third parties to the extent necessary in the context of outsourcing business activities. Findependent, its directors and employees, and all of its outsourcing partners and agents are subject to professional confidentiality obligations under the Financial Institutions Act. Findependent maintains appropriate internal policies and compliance programmes for the processing of personal data. Customers have the right to access their personal data processed by Findependent. Certain restrictions may apply in accordance with legislation on preventing and combating money laundering and terrorist financing.

### **Dormant fortunes**

Over time, particularly with electronic service platforms such as Findependent's, contact with customers may be interrupted and assets may subsequently become dormant. Findependent encourages its customers to adhere to the following recommendations to avoid loss of contact and the creation of dormant assets: Inform us immediately of any change of email address, residence, address or name. Inform us of any extended periods of absence from home or of any redirection of correspondence to a substitute address and of your contact details for urgent matters during this time. Make appropriate dispositions in wills or similar documents.

### **Adjustments to this regulatory information**

Findependent will regularly review and amend this regulatory information and the information contained therein. Customers will be notified of material changes to this booklet via the electronic service delivery platform (App) or email. It can be viewed and downloaded at any time from Findependent's website at [https://findependent.ch/regulatory\\_information/](https://findependent.ch/regulatory_information/)

# Regulatorische Informationen zu Findependent

Letzte Aktualisierung: 28.11.2023

Dieses Dokument stellt Kunden, gestützt auf die gesetzlichen Vorgaben des Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG), wesentliche Informationen über den Finanzdienstleister, die angebotenen und erbrachten Finanzdienstleistungen, die eingesetzten Finanzinstrumente, die Kosten sowie weitere nach den anwendbaren Anlegerschutzgesetzen notwendigen Informationen zur Verfügung.

## Finanzdienstleister

Findependent AG (nachfolgend «Findependent»), Bannhaldenweg 11, 5600 Lenzburg, ist ein Vermögensverwalter i.S.v. Art. 2 FINIG. Findependent ist für die Tätigkeit als Vermögensverwalter von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA bewilligt und wird von der Aufsichtsorganisation «AOOS – Schweizerische Aktiengesellschaft für Aufsicht», Clausiusstrasse 50, 8006 Zürich, überwacht.

## Kontakt

Die Kommunikation zwischen dem Kunden und Findependent findet elektronisch über die Funktionalitäten in der App, die Chatfunktionalität auf der Webseite oder per E-Mail oder Telefon statt und ist aktuell ausschliesslich auf Deutsch möglich. Da Findependent über keine eigene Filiale oder Schalter verfügt, erfolgt die Kommunikation ohne direkten, physischen Kontakt. Allfällige Kundenbeschwerden können per E-Mail an [service@findependent.ch](mailto:service@findependent.ch) eingereicht werden. Darüber hinaus hat der Kunde jederzeit die Möglichkeit, bei Uneinigkeiten mit Findependent ein Vermittlungsverfahren bei der der Finanzombudsstelle Schweiz FINOS, Talstrasse 20, 8001 Zürich einzuleiten.

## Angebotene Finanzdienstleistungen

Findependent erbringt für die Kunden ausschliesslich Vermögensverwaltungsdienstleistungen gestützt auf einen mit dem Kunden abgeschlossenen Vermögensverwaltungsvertrag. Gestützt auf eine auf Verwaltungshandlungen beschränkte Vollmacht verwaltet Findependent Vermögenswerte von Kunden, die im Namen und auf Rechnung des Kunden bei der Hypothekarbank Lenzburg (nachfolgend «Depotbank») hinterlegt sind, selbständig und mit eigenem Ermessen. Findependent beginnt mit der Vermögensverwaltung, sobald der Vermögensverwaltungsvertrag gültig abgeschlossen, die Kontobeziehung zur Depotbank eröffnet und die im Vermögensverwaltungsvertrag vereinbarte minimale Anlagesumme auf dem Konto bei der Depotbank eingegangen ist. Darüber hinaus bietet Findependent keine anderen Finanzdienstleistungen an, insbesondere keine Anlageberatung mit Bezug auf Finanzinstrumente. Die Vermögensverwaltung durch Findependent erfolgt auf der Grundlage des bei Eingehung der Geschäftsbeziehung erstellten Anlageprofils. Die Kunden erhalten basierend auf ihrem individuellen Anlageprofil eine Anlagelösung von Findependent vorgeschlagen. Die Kunden beantworten zur Bestimmung des Risikoprofils Fragen zu ihrem Anlageziel, der 2 Anlagedauer, der Risikobereitschaft und -tragfähigkeit, den Finanzkenntnissen sowie den Erfahrungen mit verschiedenen Anlageprodukten. Findependent gewichtet die Antworten mittels eines selbstentwickelten Algorithmus und leitet daraus den Vorschlag für eine für den Kunden

geeignete Anlagelösung ab. Die Eignung der empfohlenen Anlagelösung ist folglich erheblich von den gemachten Angaben abhängig. Falsche oder unvollständige Angaben der Kunden im Rahmen der Ermittlung des Risikoprofils können zu einer Verfälschung des Resultats und damit zu einem ungeeigneten Angebot führen. Die Datenerhebung und der eingesetzte Algorithmus können trotz des Umfangs nicht alle Besonderheiten im Einzelfall erfassen. Die Kunden können dem Anlagelösung-Vorschlag von Findependent folgen, haben aber auch die Möglichkeit eine andere als die von Findependent vorgeschlagene Anlagelösung zu wählen. Wählen die Kunden eine von der Empfehlung von Findependent abweichende Anlagelösung, so rät Findependent den Kunden von der getroffenen Wahl ab. Die Kunden setzen sich bei einer solchen Wahl grösseren Verlustrisiken aus, als dies Findependent empfehlen würde. Findependent bietet eine Auswahl von Anlagelösungen. Alle Anlagelösungen von Findependent verfolgen einen globalen Anlageansatz mit einer Übergewichtung von Anlagen in Schweizer Unternehmen bzw. Schweizer Franken. Für jede Anlagelösung wird eine Ziel-Aufteilung in die eingesetzten Anlageklassen definiert. Die effektiven Gewichte der Anlageklassen können innerhalb einer Bandbreite von den Zielwerten abweichen, bevor Findependent im Rahmen eines Rebalancings mittels geeigneten Transaktionen die Anlageklassen-Aufteilung wieder auf die Ziel-Aufteilung zurückführt. Die neutrale Ziel-Aufteilung innerhalb der Anlageklasse Aktien beträgt 40% Schweiz und 60% Ausland. Die neutrale Ziel-Aufteilung innerhalb der Anlageklasse Anleihen beträgt 80% Anleihen in Schweizer Franken und 20% Anleihen in Fremdwährung. Der Anteil der Anlagen in Fremdwährungen beträgt somit insgesamt je nach Anlagelösung zwischen 33% und 60%. Innerhalb der Schranken der festgelegten Anlagelösung übt Findependent die Verwaltungstätigkeit nach eigenem, freien Ermessen aus. Findependent darf hierbei all jene Verwaltungshandlungen vornehmen, die in der professionellen Vermögensverwaltung im Allgemeinen als üblich gelten. Namentlich ist Findependent bei der Festlegung einer geeigneten Währungs-, Länder- und Branchenaufteilung bei der Anlage frei. Die Höhe des Risikos der gewählten Anlagelösung ergibt sich aus dem Risiko der eingesetzten Finanzinstrumente (siehe entsprechender Abschnitt) und ist primär von der Anlageklassen-Aufteilung abhängig. Je höher der Aktienanteil der gewählten Anlagelösung, umso höher ist die zu erwartende Wertschwankung. Kapitalverluste sind bei allen Anlagelösungen möglich, insbesondere bei kurzer Anlagedauer. Aufgrund des Anteils von Anlagen in Fremdwährungen besteht bei allen Anlagelösungen zudem ein Währungsrisiko, da die Rendite dieser Anlagen vom Wechselkurs der beiden Währungen abhängt.

### **Zusammenarbeit mit der Hypothekbank Lenzburg**

Die Finanzdienstleistung von Findependent kann ausschliesslich mit einem Findependent-spezifischen Konto und Depot bei der Hypothekbank Lenzburg AG, Bahnhofstrasse 2, 5600 Lenzburg, genutzt werden. Die Hypothekbank Lenzburg ermöglicht es Findependent, den Kunden eine digitale Finanzdienstleistung mit einer digitalen Kontoeröffnung anzubieten und wurde deshalb als Depotbank gewählt. Die Hypothekbank Lenzburg bietet nach Auffassung von Findependent ausreichende Gewähr für eine bestmögliche Ausführung von durch Findependent für ihre Kunden erteilte Aufträge. Allerdings kann nicht gewährleistet werden, dass Aufträge zum Erwerb oder zur Veräusserung von Finanzinstrumenten, die 3 Findependent für Kunden erteilt, gleichzeitig und zu gleichen Preisen ausgeführt werden können. Es bestehen keine Beteiligungsverhältnisse zwischen der Hypothekbank Lenzburg und Findependent.

## **Einstufung als Privatanleger nach FIDLEG bzw. als qualifizierter Anleger nach KAG**

Findependent ordnet alle Kunden dem Segment der Privatkundinnen und -kunden gemäss Art. 4 Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) zu. Die Kunden von Findependent sind von Gesetzes wegen als qualifizierte Anleger im Sinne des Kollektivanlagengesetzes eingestuft. Jeder Kunde kann jederzeit schriftlich gegenüber Findependent erklären, dass er nicht als qualifizierter Anleger betrachtet werden möchte. Anlagen in Finanzprodukte, die nur für qualifizierte Anleger bestimmt sind, werden dann nicht getätigt. Bestehende Anlagen in solche Produkte werden so schnell wie möglich liquidiert.

## **Eingesetzte Finanzinstrumente**

In den Anlagelösungen von Findependent werden ausschliesslich passive, physisch replizierte Exchange Traded Funds (ETFs) als Finanzinstrumente eingesetzt, die für Privatanleger in der Schweiz angeboten werden. Diese eingesetzten, passiv verwalteten ETFs bilden Marktindizes ab, indem sie die in den Indizes enthaltenen Wertpapiere kaufen. Die wesentlichen Risiken der ETFs bestehen darin, dass der Ertrag und der Wert der ETF-Anteile Schwankungen unterworfen ist, welche sich aus den Ertrags- und Wertschwankungen der in den ETFs enthaltenen Wertpapiere ergeben. Anleger erhalten ihren Anlagebetrag möglicherweise nicht vollständig zurück. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die ETFs haben grundsätzlich kein «Enddatum», sondern wurden auf unbestimmte Zeit ausgegeben. Die Anbieter können die ETFs kündigen. Der Rückzahlungsbetrag bei vorzeitiger Kündigung kann geringer sein, als der Betrag, der angelegt wurde. Die ETFs können täglich während den jeweiligen Börsenöffnungszeiten gehandelt werden. Bei erhöhter Marktvolatilität muss mit erhöhten Handelsspannen (Preisunterschied für Kauf- und Verkaufsangebote) gerechnet werden. Bei einigen von Findependent eingesetzten ETFs entspricht die Ausgabe-Währung nicht der Referenzwährung der Anlagelösung des Kunden (CHF). In diesem Fall besteht ein Währungsrisiko, da die Rendite vom Wechselkurs der beiden Währungen abhängt. Mehr Informationen zu den Risiken der eingesetzten Finanzinstrumente (Kapitel 2.4 und 3.2) und den in den ETFs enthaltenen Wertpapieren (Kapitel 2.1, 2.2 und 2.12) sind in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» zu finden. Die Broschüre kann unter <https://findependent.ch/risiken-im-handel-mit-finanzinstrumenten/> heruntergeladen werden.

## **Auswahl der Finanzinstrumente**

Findependent wählt die für die Kunden erworbenen Wertschriften aus einem unbeschränkten Kreis von Finanzinstrumenten aus. Findependent achtet bei der Auswahl der ETFs primär auf tiefe Kosten (TER und Handelsspanne) und auf die Rendite des ETFs im Verhältnis zum Vergleichsindex (Tracking Error). Die ETFs müssen darüber hinaus über ein gewisses Mindestanlagevolumen 4 verfügen, welches das Risiko reduziert, dass die ETFs in Zukunft vom Markt genommen werden. Bei identischen ETFs nutzt Findependent primär solche, welche in Schweizer Franken gehandelt werden, um Wechselkursrisiken und Fremdwährungskosten zu minimieren. Es werden hauptsächlich ETFs eingesetzt, welche an der Schweizer Börse (SIX) gehandelt werden. Findependent verfolgt laufend die Entwicklung von Neukotierungen an der SIX und führt eine Beobachtungsliste von ETFs welche potenziell geeignet sind, die bestehenden ETFs in den Anlagelösungen zu ergänzen oder zu ersetzen. Mindestens einmal pro Jahr findet

eine Überprüfung aller eingesetzten ETFs statt und Findependent entscheidet, ob ein ETF ersetzt werden soll oder ob ein zusätzlicher ETF in die Anlagelösungen aufgenommen wird. Die ETFs werden sowohl für sich alleine als auch unter Einbezug der Anlagelösung beurteilt. Findependent selbst verwaltet keine ETFs und nutzt ausschliesslich ETFs von anerkannten Drittanbietern, um mögliche Interessenskonflikte zu verhindern. Alle von Findependent eingesetzten ETFs können auf der Webseite von Findependent eingesehen werden. Dieses Dokument stellt keine Empfehlung zum Erwerb von Anteilen an diesen ETFs dar.

## **Gebühren und Kosten**

Im Rahmen der Dienstleistung von Findependent fällt eine Verwaltungsgebühr an. Die Höhe dieser Gebühren wird im mit dem Kunden abgeschlossenen Vermögensverwaltungsvertrag geregelt und richtet sich nach der Höhe der verwalteten Vermögen. Die Depotbank ihrerseits belastet für ihre Dienstleistung eine Depotgebühr, deren Höhe auf der Webseite von Findependent unter <https://findependent.ch/details-zu-kosten/> eingesehen werden kann. Weiter fallen beim Kauf oder Verkauf von ETF-Anteilen über die Börse Stempelabgaben, Börsenabgaben (jedoch keine Kommissionen oder Courtagen der Bank) sowie (bei in Fremdwährungen denominierten ETFs) Wechselkurszuschläge an, deren Höhe auf der Webseite von Findependent unter <https://findependent.ch/details-zu-kosten/> eingesehen werden kann. Für den Betrieb und die Verwaltung der ETFs fallen Produktkosten an, welche als Gesamtkostenquote (TER) durch die jeweiligen Fondsanbieter ausgewiesen werden. Für die eingesetzten ETFs liegen diese zwischen 0.05% und 1%. Findependent erhält weder von der Hypothekbank Lenzburg, noch von den Fondsanbietern, noch von anderen Dritten irgendwelche Vergütungen im Zusammenhang mit der Anlagetätigkeit für ihre Kunden.

## **Interessenkonflikte**

Im Bereich der Vermögensverwaltung lassen sich Interessenkonflikte nicht strikt vermeiden. Solche Konflikte können die Interessen der Kunden, die Interessen von Findependent und die Interessen der Mitarbeitenden von Findependent betreffen. Da Findependent – mit Ausnahme der Exklusivbeziehung zur Hypothekbank Lenzburg als Depotbank – nicht an Vereinbarungen mit Banken, Emittenten und anderen Finanzdienstleistern gebunden ist, deren Dienstleistungen und/oder Produkte bevorzugt zu behandeln, werden mögliche Interessenkonflikte erheblich reduziert. Findependent sieht jedoch derzeit, mit Ausnahme der durch technische Anforderungen des Plattformbetriebs notwendigen exklusiven Bindung an die Hypothekbank Lenzburg, keine Interessenkonflikte, die nicht durch organisatorische Massnahmen innerhalb des 5 Unternehmens ausgeschlossen oder so weit eingegrenzt werden können, dass sie keine schädlichen Auswirkungen mehr auf die Kunden haben können.

## **Berichterstattung und Informationsherausgabe**

Findependent erstellt für ihre Kunden die in den individuellen Kundenverträgen vereinbarten Berichte. Zum Ende eines jeden Kalenderjahres erstellt Findependent einen Anlagebericht für alle Kunden. Die Berichte für die Kunden werden auf der Grundlage der Auszüge erstellt, die von der Hypothekbank Lenzburg erstellt werden. Bei der Beurteilung der Marktwerte von Finanzinstrumenten stützt sich die Findependent ausschliesslich auf Informationen der Hypothekbank Lenzburg. Jeder Kunde hat das Recht, von Findependent eine vollständige Kopie

seiner Kundendatei zu verlangen, wie in Artikel 72 ff. des FIDLEG und des Schweizerischen Bundesgesetzes über den Datenschutz näher definiert.

### **Auslagerung von wesentlichen Geschäftsaktivitäten**

Findependent behält sich vor, wesentliche betriebliche Aufgaben an Dritte auszulagern. Insbesondere werden bestimmte Funktionen im Bereich der Datenbearbeitung (einschliesslich der Speicherung personenbezogener Kundendaten) und der Rechtsberatung an vertrauenswürdige Partner in der Schweiz oder in EWR-Ländern ausgelagert. Kernaufgaben im Bereich der Vermögensverwaltung werden jedoch nur mit ausdrücklicher Zustimmung des Kunden an Dritte ausgelagert. Anlagen in kollektive Kapitalanlagen gelten dabei nicht als Auslagerung. Findependent unterhält angemessene Compliance-Prozesse, um sicherzustellen, dass die mit wesentlichen Geschäftsfunktionen betrauten Dritten über die für ihre Tätigkeit erforderlichen Fähigkeiten, Kenntnisse und Erfahrungen sowie über die notwendigen Bewilligungen und Registrierungen verfügen.

### **Bearbeitung von Personendaten**

Zur Einhaltung der geltenden gesetzlichen Bestimmungen, insbesondere zur Einhaltung von FIDLEG und der Gesetzgebung zur Prävention und Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung, sammelt und bearbeitet Findependent umfangreiche Informationen über die persönlichen und finanziellen Verhältnisse ihrer angehenden und bestehenden Kunden. In diesem Zusammenhang kann Findependent auch persönliche Profile und besonders schützenswerte Personendaten bearbeiten. Wenn der Kunde sich weigert, solche Informationen offenzulegen, kann Findependent Dienstleistungen nicht erbringen, darf eine Geschäftsbeziehung nicht eingehen oder muss diese beenden. Findependent darf und wird diese Daten bei Beendigung einer Geschäftsbeziehung nicht löschen, sondern wird diese Daten im Rahmen der geltenden Gesetze darüber hinaus aufbewahren. Findependent kann und wird personenbezogene Daten im Rahmen der Auslagerung von Geschäftsaktivitäten im erforderlichen Umfang an Dritte weitergeben. Findependent, ihre Geschäftsführer und Mitarbeitenden sowie alle ihre Outsourcing-Partner und Beauftragten unterliegen der beruflichen Schweigepflicht gemäss dem Finanzinstitutsgesetz. Findependent unterhält angemessene interne Richtlinien und Compliance-Programme für die Verarbeitung von personenbezogenen Daten. Kunden haben das Recht, Auskunft über ihre von Findependent bearbeiteten personenbezogenen Daten zu erhalten. Es können 7 bestimmte Einschränkungen gemäss der Gesetzgebung zur Verhinderung und Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung gelten.

### **Nachrichtenlose Vermögen**

Im Laufe der Zeit kann es, insbesondere bei elektronischen Dienstleistungsplattformen, wie derjenigen von Findependent, vorkommen, dass der Kontakt zu Kunden unterbrochen wird und Vermögenswerte in der Folge nachrichtenlos werden. Findependent legt ihren Kunden nahe, sich an die folgenden Empfehlungen zu halten, um den Kontaktabbruch und das Entstehen nachrichtenloser Vermögenswerte zu vermeiden: Informieren Sie uns unverzüglich über jede Änderung Ihrer E-Mail-Adresse, des Wohnsitzes, der Adresse oder des Namens. Informieren Sie uns über längere Abwesenheitszeiten von zu Hause oder über eine eventuelle Umleitung des Schriftverkehrs an eine Ersatzadresse sowie über Ihre Kontaktdaten für dringende

Angelegenheiten während dieser Zeit. Treffen Sie angemessene Verfügungen in Testamenten oder ähnlichen Dokumenten.

### **Anpassungen dieser regulatorischen Information**

Findependent wird diese regulatorischen Information und die darin enthaltenen Angaben regelmässig überprüfen und anpassen. Die Kunden werden über die elektronische Plattform (App) für die Dienstleistungserbringung oder E-Mail über wesentliche Änderungen an dieser Broschüre informiert. Sie kann jederzeit auf der Webseite von Findependent unter <https://findependent.ch/regulatorische-informationen/> eingesehen und heruntergeladen werden.