

Si tu préfères lire les informations réglementaires en français, nous te proposons une version traduite ici. Note toutefois que la version allemande (plus bas) est juridiquement contraignante.

Informations réglementaires sur Findependent

Dernière mise à jour : 28.11.2023

Ce document fournit aux clients, sur la base des dispositions légales de la loi fédérale sur les services financiers (LSFin) des informations complètes sur le prestataire de services financiers, les services financiers proposés et fournis, les instruments financiers utilisés, les coûts ainsi que d'autres informations requises par les lois applicables en matière de protection des investisseurs.

Prestataire de services financiers

Findependent AG (ci-après "Findependent"), Bannhaldenweg 11, 5600 Lenzburg, est un gestionnaire de fortune au sens de l'art. 2 LEFin. Findependent est autorisé à exercer son activité de gestionnaire de fortune par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA et est surveillé par l'organisation de surveillance "AOOS - Société anonyme suisse de surveillance", Clausiusstrasse 50, 8006 Zurich.

Contact

La communication entre le client et Findependent se fait par voie électronique via les fonctionnalités de l'application, la fonctionnalité de chat sur le site web ou par e-mail ou téléphone et est actuellement possible uniquement en allemand. Comme Findependent ne dispose pas de filiale ou de guichet, la communication se fait sans contact physique direct. Les éventuelles réclamations des clients peuvent être soumises par e-mail à service@findependent.ch. En outre, en cas de désaccord avec Findependent, le client a à tout moment la possibilité d'entamer une procédure de médiation auprès de l'instance de médiation financière suisse FINOS, Talstrasse 20, 8001 Zurich.

Services financiers offerts

Findependent fournit aux clients uniquement des services de gestion de fortune sur la base d'un contrat de gestion de fortune conclu avec le client. Sur la base d'une procuration limitée aux actes de gestion, Findependent gère de manière autonome et à sa discrétion les valeurs patrimoniales des clients qui sont déposées au nom et pour le compte du client auprès de la Banque hypothécaire de Lenzbourg (ci-après "banque dépositaire"). Findependent commence à gérer les actifs dès que le contrat de gestion de fortune est valablement conclu, que la relation de compte avec la banque de dépôt est ouverte et que la somme investie minimale convenue dans le contrat de gestion de fortune a été versée sur le compte auprès de la banque de dépôt. En outre, Findependent ne propose pas d'autres services financiers, notamment pas de conseil en placement en rapport avec des instruments financiers. La gestion de fortune par Findependent s'effectue sur la base du profil de placement établi lors de l'établissement de la relation d'affaires. Les clients se voient proposer une solution de placement par Findependent sur la base de leur

profil de placement individuel. Pour déterminer leur profil de risque, les clients et clientes répondent à des questions sur leur objectif de placement, la durée de placement, la tolérance et la capacité à prendre des risques, les connaissances financières ainsi que l'expérience avec différents produits de placement. Findependent pondère les réponses au moyen d'un algorithme qu'elle a elle-même développé et en déduit la recommandation d'une solution de placement adaptée au client. L'adéquation de la solution de placement recommandée dépend donc fortement des informations fournies. Des informations erronées ou incomplètes fournies par les clients dans le cadre de la détermination du profil de risque peuvent fausser le résultat et conduire à une offre inadaptée. Malgré leur ampleur, la collecte des données et l'algorithme utilisé ne peuvent pas saisir toutes les particularités de chaque cas. Les clients peuvent suivre la solution de placement proposée par Findependent, mais ont également la possibilité de choisir une solution de placement différente de celle proposée par Findependent. Si les clients choisissent une solution de placement différente de celle recommandée par Findependent, Findependent déconseille aux clients de faire le choix qu'ils ont fait. En faisant un tel choix, les clients s'exposent à des risques de perte plus importants que ceux que Findependent pourrait recommander. Findependent propose une sélection de solutions de placement. Toutes les solutions de placement de Findependent suivent une approche de placement globale avec une surpondération des placements dans des entreprises suisses ou en francs suisses. Pour chaque solution de placement, une répartition cible est définie dans les catégories de placement utilisées. Les pondérations effectives des catégories de placement peuvent s'écarter des valeurs cibles dans une fourchette, avant que Findependent ne ramène la répartition des catégories de placement à la répartition cible dans le cadre d'un rééquilibrage au moyen de transactions appropriées. La répartition cible neutre au sein de la catégorie de placement Actions est de 40% pour la Suisse et de 60% pour l'étranger. La répartition cible neutre au sein de la catégorie de placement Obligations est de 80% d'obligations en francs suisses et de 20% d'obligations en monnaie étrangère. La part des placements en monnaies étrangères se situe donc entre 33% et 60% selon la solution de placement. Dans les limites de la solution de placement définie, Findependent exerce l'activité de gestion à sa propre discrétion. Findependent peut effectuer tous les actes de gestion qui sont généralement considérés comme usuels dans la gestion de fortune professionnelle. Findependent est notamment libre de déterminer une répartition appropriée des devises, des pays et des secteurs lors des placements. Le niveau de risque de la solution de placement choisie résulte du risque des instruments financiers utilisés (voir la section correspondante) et dépend en premier lieu de la répartition des catégories de placement. Plus la part d'actions de la solution de placement choisie est élevée, plus la fluctuation de valeur à laquelle il faut s'attendre est importante. Des pertes en capital sont possibles pour toutes les solutions de placement, en particulier lorsque la durée de placement est courte. En raison de la part des placements en monnaies étrangères, toutes les solutions de placement comportent en outre un risque de change, car le rendement de ces placements dépend du cours de change des deux monnaies.

Collaboration avec la banque hypothécaire de Lenzbourg

Le service financier de Findependent ne peut être utilisé qu'avec un compte et un dépôt spécifiques à Findependent auprès de la banque hypothécaire Lenzburg AG, Bahnhofstrasse 2, 5600 Lenzburg. L'Hypothekarbank Lenzburg permet à Findependent d'offrir à ses clients un service financier numérique avec une ouverture de compte numérique et a donc été choisie comme banque de dépôt. De l'avis de Findependent, l'Hypothekarbank Lenzburg offre des garanties suffisantes pour la meilleure exécution possible des ordres passés par Findependent pour ses clients. Il n'est toutefois pas possible de garantir que les ordres d'acquisition ou de

cession d'instruments financiers passés par 3 Findependent pour ses clients puissent être exécutés simultanément et au même prix. Il n'existe aucun rapport de participation entre l'Hypothekbank Lenzburg et Findependent.

Classification comme investisseur privé selon la LFin ou comme investisseur qualifié selon la LPCC

Findependent classe tous ses clients dans le segment des clients privés conformément à l'art. 4 de la loi sur les services financiers (LFin). Les clients et clientes de Findependent sont classés par la loi comme investisseurs qualifiés au sens de la loi sur les placements collectifs de capitaux. Chaque client peut à tout moment déclarer par écrit à Findependent qu'il ne souhaite pas être considéré comme un investisseur qualifié. Les placements dans des produits financiers destinés uniquement aux investisseurs qualifiés ne seront alors pas effectués. Les placements existants dans de tels produits seront liquidés dès que possible.

Instruments financiers utilisés

Dans les solutions de placement de Findependent, les instruments financiers utilisés sont exclusivement des Exchange Traded Funds (ETF) passifs et physiquement répliqués, proposés aux investisseurs privés en Suisse. Ces ETF utilisés, gérés de manière passive, répliquent des indices de marché en achetant les titres contenus dans ces indices. Les principaux risques liés aux ETF sont que le revenu et la valeur des parts d'ETF sont soumis à des fluctuations résultant des variations de revenu et de valeur des titres contenus dans les ETF. Les investisseurs peuvent ne pas récupérer l'intégralité de leur investissement. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Les ETF n'ont en principe pas de "date de fin", mais ont été émis pour une durée indéterminée. Les fournisseurs peuvent résilier les ETF. Le montant remboursé en cas de résiliation anticipée peut être inférieur au montant investi. Les ETF peuvent être négociés quotidiennement pendant les heures d'ouverture des bourses respectives. En cas de volatilité accrue du marché, il faut s'attendre à une augmentation des marges de négociation (différence de prix pour les offres d'achat et de vente). Pour certains ETF utilisés par Findependent, la devise d'émission ne correspond pas à la devise de référence de la solution de placement du client (CHF). Dans ce cas, il existe un risque de change, car le rendement dépend du taux de change des deux devises. Pour plus d'informations sur les risques liés aux instruments financiers utilisés (chapitres 2.4 et 3.2) et aux titres contenus dans les ETF (chapitres 2.1, 2.2 et 2.12), veuillez consulter la brochure "Risques liés au négoce d'instruments financiers". La brochure peut être téléchargée sur <https://findependent.ch/risques-inherents-au-commerce-instruments/>

Sélection des instruments financiers

Findependent sélectionne les titres acquis pour ses clients parmi un nombre illimité d'instruments financiers. Lors de la sélection des ETF, Findependent veille en premier lieu à ce que les frais soient bas (TER et marge de négociation) et à ce que le rendement de l'ETF par rapport à l'indice de référence (tracking error) soit bon. Les ETF doivent en outre disposer d'un certain volume d'investissement minimum 4, ce qui réduit le risque que les ETF soient retirés du marché à l'avenir. Pour les ETF identiques, Findependent utilise en premier lieu ceux qui sont négociés en francs suisses, afin de minimiser les risques de change et les coûts liés aux monnaies étrangères.

Les ETF utilisés sont principalement ceux qui sont négociés à la Bourse suisse (SIX). Findependent suit en permanence l'évolution des nouvelles cotations à la SIX et tient une liste d'observation des ETF qui sont potentiellement aptes à compléter ou à remplacer les ETF existants dans les solutions de placement. Au moins une fois par an, tous les ETF utilisés sont examinés et Findependent décide si un ETF doit être remplacé ou si un ETF supplémentaire doit être intégré dans les solutions de placement. Les ETF sont évalués à la fois pour eux-mêmes et en tenant compte de la solution de placement. Findependent ne gère pas elle-même d'ETF et utilise exclusivement des ETF de fournisseurs tiers reconnus afin d'éviter d'éventuels conflits d'intérêts. Tous les ETF utilisés par Findependent peuvent être consultés sur le site Internet de Findependent. Ce document ne constitue pas une recommandation d'achat de parts de ces ETF.

Frais et coûts

Des frais d'administration s'appliquent dans le cadre du service fourni par Findependent. Le montant de ces frais est réglé dans le contrat de gestion de fortune conclu avec le client et dépend du montant des actifs gérés. De son côté, la banque dépositaire facture des frais de dépôt pour son service, dont le montant peut être consulté sur le site Internet de Findependent, à l'adresse <https://findependent.ch/details-zu-kosten/>. En outre, l'achat ou la vente de parts d'ETF en bourse entraîne des droits de timbre, des taxes boursières (mais pas de commissions ou de courtages de la banque) ainsi que (pour les ETF libellés en monnaies étrangères) des frais de taux de change, dont le montant peut être consulté sur le site Internet de Findependent à l'adresse <https://findependent.ch/details-zu-kosten/>. L'exploitation et la gestion des ETF entraînent des frais de produits qui sont indiqués par les fournisseurs de fonds respectifs sous forme de ratio de frais totaux (TER). Pour les ETFs utilisés, ceux-ci se situent entre 0,05% et 1%. Findependent ne reçoit aucune rémunération de l'Hypothekarbank Lenzburg, des fournisseurs de fonds ou d'autres tiers en rapport avec l'activité de placement pour ses clients.

Conflits d'intérêts

Dans le domaine de la gestion de fortune, il est impossible d'éviter strictement les conflits d'intérêts. De tels conflits peuvent concerner les intérêts des clients, les intérêts de Findependent et les intérêts des collaborateurs de Findependent. Étant donné que Findependent n'est pas liée - à l'exception de la relation exclusive avec l'Hypothekarbank Lenzburg en tant que banque dépositaire - par des accords avec des banques, des émetteurs et d'autres prestataires de services financiers visant à traiter leurs services et/ou produits de manière préférentielle, les conflits d'intérêts potentiels sont considérablement réduits. Findependent ne voit cependant actuellement, à l'exception du lien exclusif avec l'Hypothekarbank Lenzburg rendu nécessaire par les exigences techniques de l'exploitation de la plateforme, aucun conflit d'intérêts qui ne puisse être exclu ou limité par des mesures organisationnelles au sein de l'entreprise 5 de telle sorte qu'il ne puisse plus avoir d'effets dommageables sur les clients.

Rapports et diffusion d'informations

Findependent établit pour ses clients les rapports convenus dans les contrats individuels avec les clients. À la fin de chaque année civile, Findependent établit un rapport d'investissement pour tous ses clients. Les rapports destinés aux clients sont établis sur la base des relevés produits par la banque hypothécaire de Lenzbourg. Pour évaluer la valeur de marché des instruments

financiers, Findependent se fonde exclusivement sur les informations fournies par l'Hypothekarbank Lenzburg. Chaque client a le droit de demander à Findependent une copie complète de son fichier clients, tel que défini plus précisément aux articles 72 et suivants de la LSFIn et de la loi fédérale suisse sur la protection des données.

Externalisation d'activités commerciales essentielles

Findependent se réserve le droit de sous-traiter des tâches opérationnelles essentielles à des tiers. En particulier, certaines fonctions dans le domaine du traitement des données (y compris le stockage des données personnelles des clients) et du conseil juridique sont externalisées à des partenaires de confiance en Suisse ou dans les pays de l'EEE. Les tâches principales dans le domaine de la gestion de fortune ne sont toutefois externalisées à des tiers qu'avec l'accord exprès du client. Les placements dans des placements collectifs de capitaux ne sont pas considérés comme une externalisation. Findependent maintient des processus de conformité appropriés afin de garantir que les tiers chargés de fonctions commerciales essentielles disposent des compétences, des connaissances et de l'expérience nécessaires à leur activité, ainsi que des autorisations et des enregistrements requis.

Traitement des données personnelles

Afin de respecter les dispositions légales en vigueur, notamment la LSFIn et la législation relative à la prévention et à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, Findependent recueille et traite de nombreuses informations sur la situation personnelle et financière de ses clients potentiels et existants. Dans ce contexte, Findependent peut également traiter des profils personnels et des données personnelles sensibles. Si le client refuse de divulguer de telles informations, Findependent ne peut pas fournir de services, ne peut pas établir de relation d'affaires ou doit y mettre fin. Findependent ne peut pas et ne supprimera pas ces données à la fin d'une relation commerciale, mais conservera ces données au-delà, dans le cadre des lois applicables. Findependent peut et transmettra les données personnelles à des tiers dans le cadre de l'externalisation d'activités commerciales dans la mesure nécessaire. Findependent, ses directeurs et ses employés ainsi que tous ses partenaires d'externalisation et ses agents sont soumis au secret professionnel conformément à la loi sur les établissements financiers. Findependent maintient des politiques internes et des programmes de conformité appropriés pour le traitement des données personnelles. Les clients ont le droit d'accéder à leurs données personnelles traitées par Findependent. Certaines restrictions peuvent s'appliquer conformément à la législation sur la prévention et la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

Actifs en déshérence

Au fil du temps, il peut arriver, en particulier sur les plateformes de services électroniques comme celle de Findependent, que le contact avec les clients soit interrompu et que les avoirs deviennent par la suite sans nouvelles. Findependent encourage ses clients à suivre les recommandations suivantes afin d'éviter la perte de contact et l'apparition d'avoirs en déshérence : Informez-nous immédiatement de tout changement d'adresse e-mail, de domicile, d'adresse ou de nom. Informez-nous de toute période d'absence prolongée de votre domicile ou d'une éventuelle redirection de la correspondance vers une adresse de remplacement, ainsi que de vos

coordonnées pour les affaires urgentes pendant cette période. Prenez des dispositions appropriées dans un testament ou un document similaire.

Adaptations de ces informations réglementaires

Findependent révisera et adaptera régulièrement la présente information réglementaire et les données qu'elle contient. Les clients seront informés des modifications importantes apportées à la présente brochure par le biais de la plateforme électronique (App) de prestation de services ou par courrier électronique. Elle peut être consultée et téléchargée à tout moment sur le site web de Findependent à l'adresse <https://findependent.ch/informations-reglementaires/>.

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 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.

Angeborene 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.