

## FIDLEG Kundeninformation

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

### A. Information über das Unternehmen

#### Adresse

Strasse: Chamerstrasse 30  
PLZ / Ort: 6300 Zug  
Telefon: +41 41 711 94 88  
E-Mail: [info@heldstabzug.ch](mailto:info@heldstabzug.ch)  
Webseite: [www.heldstabzug.ch](http://www.heldstabzug.ch)

Das Finanzinstitut wurde 2011 gegründet.

#### Aufsichtsbehörde und Prüfgesellschaft

Gegenwärtig (Stand: Juni 2022) wird das Finanzinstitut von der Selbstregulierungsorganisation VQF überwacht. Mit dem neuen Finanzinstitutsgesetz (FINIG) brauchen künftig alle Finanzinstitute für die Ausübung ihrer gewerbsmässigen Tätigkeit als Vermögensverwalter eine Bewilligung der FINMA. Die Frist für die Einreichung des Gesuchs läuft Ende 2022 ab. Das Finanzinstitut hat das Gesuch bei den zuständigen Bewilligungsbehörden um Bewilligung als Vermögensverwalter bereits eingereicht. Der zukünftige Bewilligungsstatus ist der Homepage zu entnehmen.

Das Finanzinstitut wird durch die Prüfgesellschaft CAPREV Wirtschaftsprüfung und -beratung AG aufsichtsrechtlich geprüft und revidiert. Die Anschrift der VQF und der CAPREV Wirtschaftsprüfung und -beratung AG finden sich nachfolgend.

VQF Verein zu Qualitätssicherung von Finanzdienstleistungen  
General-Guisan-Strasse 6  
6300 Zug  
Telefon: +41 41 763 28 20  
E-Mail: [info@vqf.ch](mailto:info@vqf.ch)  
Webseite: [www.vqf.ch](http://www.vqf.ch)

CAPREV Wirtschaftsprüfung und -beratung AG  
Industriestrasse 47  
6300 Zug  
Telefon: +41 41 761 92 45  
E-Mail: [info@caprev.ch](mailto:info@caprev.ch)  
Webseite: [www.caprev.ch](http://www.caprev.ch)

## Ombudsstelle

Das Finanzinstitut ist der unabhängigen und vom Eidgenössischen Finanzdepartement anerkannten FINSOM, Martigny 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 FINSOM, Martigny.

Name Ombudsstelle: FINSOM  
Adresse: Avenue de la gare 45  
PLZ / Ort: 1920 Martigny  
Telefon: +41 27 564 04 11  
E-Mail: [info@finsom.ch](mailto:info@finsom.ch)  
Webseite: [www.finsom.ch](http://www.finsom.ch)

## Weiterführung des Geschäftsbetriebs

Im Falle des Versterbens oder einer temporären oder dauerhaften Handlungsunfähigkeit des einzigen Geschäftsführers des Finanzinstituts besteht eine Delegationsvereinbarung. Diese Vereinbarung regelt, dass Franklin Watson Investment AG, Zug als Beauftragter die Verwaltung der Vermögen stellvertretend übernimmt. Die Anschrift von Franklin Watson Investment AG finden sie nachfolgend:

Franklin Watson Investment AG  
Baarerstrasse 2  
6300 Zug  
Telefon: +41 79 460 94 50  
E-Mail: [info@franklinwatson.com](mailto:info@franklinwatson.com)  
Webseite: <http://www.franklinwatson.com>

## **B. Informationen über die angebotenen Finanzdienstleistungen**

Das Finanzinstitut erbringt für seine Kundinnen und Kunden Vermögensverwaltungsdienstleistungen

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.

## **C. Kundensegmentierung**

Finanzdienstleister müssen ihre Kundinnen und Kunden einem gesetzlich vorgegebenen Kundensegment zuordnen und den entsprechenden Verhaltenspflichten nachkommen. Das Finanzdienstleistungsgesetz sieht die Segmente «Privatkunden» und «professionelle 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 sog. Opting-in oder Opting-out die Kundenklassifikation ändern.

## D. Information über Risiken und Kosten

### Allgemeine Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten

Die Vermögensverwaltungsdienstleistungen bringen finanzielle Risiken mit sich. Kundinnen und Kunden können dazu die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» auf [www.swissbanking.org](http://www.swissbanking.org) einsehen.

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 Vermögensverwaltungsverträge verwiesen.

### Kosteninformation

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

## 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 Vermögensverwaltungsverträgen 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.