

## KUNDENINFORMATION GEMÄSS FIDLEG

Gestützt auf die gesetzlichen Vorgaben aus Art. 8 ff. des Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) wird nachfolgend ein Überblick über eCapital Management AG sowie deren Dienstleistungen gegeben.

### INFORMATION ZU eCapital Management AG

eCapital Management AG ist eine Aktiengesellschaft nach schweizerischem Recht. Der Sitz befindet sich in 6060 Sarnen in der Schweiz.

### KONTAKTDATEN

eCapital Management AG, Kernserstrasse 6, 6060 Sarnen, Schweiz, Tel: +41 (0) 44 660 63 35, [info@ecapital.ch](mailto:info@ecapital.ch), [www.ecapital.ch](http://www.ecapital.ch). eCapital AG wurde 2010 gegründet.

### AUFSICHTSBEHÖRDE

eCapital Management AG hat eine Bewilligung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht («FINMA») als Vermögensverwalter im Sinne von Art. 17ff. FINIG1 und wird durch die Aufsichtsorganisation Finanzdienstleister OSFIN prudentiell beaufsichtigt.

OSFIN, Florastrasse 44, 8008 Zürich, Schweiz, [info@osfin.ch](mailto:info@osfin.ch), +41 44 505 77 70, [www.osfin.ch](http://www.osfin.ch)

Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA, Laupenstrasse 27, 3003 Bern, Schweiz, [info@finma.ch](mailto:info@finma.ch), +41 31 327 91 00, [www.finma.ch](http://www.finma.ch)

### OMBUDSSTELLE

Wenn es zu einem Konflikt kommt, können Sie sich an die Ombudsstelle wenden. Die Ombudsstellen versuchen, neutral und unabhängig eine Einigung zwischen den Parteien zu erzielen. Ombudsstelle Finanzdienstleister (OFD), Bleicherweg 10, 8002 Zürich Schweiz, Schweiz, +41 44 562 05 25, [ombudsmann@ofdl.ch](mailto:ombudsmann@ofdl.ch), [www.ofdl.ch](http://www.ofdl.ch)

### ANGEBOTENE FINANZDIENSTLEISTUNGEN

eCapital Management AG ist spezialisiert auf regelbasierte Anlagelösungen und erbringt für ihre Kundinnen und Kunden Vermögensverwaltungsdienstleistungen. Alle Dienstleistungen und die damit verbundenen Gebühren und Risiken sind im jeweiligen Verwaltungsvertrag ausgeführt.

### KUNDENSEGMENTIERUNG

Finanzdienstleister ordnen ihre Kunden einem gesetzlich vorgegebenen Segment zu. Das FIDLEG sieht in Art. 4 die Segmente «Privatkunden», «professionelle Kunden» und «institutionelle Kunden» vor. Für jeden Kunden wird im Rahmen der Zusammenarbeit mit dem Finanzinstitut eine Kundenklassifizierung festgelegt. Unter Einhaltung bestimmter Voraussetzungen kann der Kunde durch ein «Opting-In» oder «Opting-Out» die Kundenklassifikation ändern.

## **RISIKOAUFKLÄRUNG**

Das neue Schweizer Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG), gültig ab 1. Januar 2020 stärkt den Anlegerschutz und umfasst Bestimmungen hinsichtlich der Erbringung von Finanzdienstleistungen sowie dem Anbieten und Erstellen von Finanzinstrumenten. Detaillierte Informationen über die mit Wertschriftenanlagen verbundenen Risiken entnehmen Sie in den jeweiligen Verwaltungs- und Beratungsverträgen sowie in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten».

## **INTERESSENKONFLIKTE**

Aufgrund der Tätigkeit von eCapital Management AG können Interessenkonflikte entstehen. eCapital Management AG hat zweckdienliche organisatorische Massnahmen getroffen, um Interessenkonflikte zwischen ihm und seinen Kunden oder zwischen seinen Mitarbeitern und den Kunden zu vermeiden und Benachteiligungen der Kunden durch solche Interessenkonflikte auszuschliessen.

## **BINDUNGEN AN DRITTE**

eCapital Management ist ein unabhängiger Dienstleister. Es bestehen keine wirtschaftlichen Bindungen an Dritte.

## **BERÜCKSICHTIGTES MARKTANGEBOT**

Das Finanzinstitut verfolgt einen offenen Ansatz und versucht bei der Selektion von Anlageinstrumenten die bestmögliche Wahl für den Kunden zu treffen. In Absprache mit den Kunden empfiehlt das Finanzinstitut für die Hinterlegung der Vermögenswerte des Kunden Banken, die Gewähr für die bestmögliche Ausführung (Best Execution) der Kundenaufträge unter preislichen und qualitativen Gesichtspunkten bieten.

## **BEST EXECUTION**

eCapital stellt sicher, dass bei der Ausführung Ihrer Aufträge das bestmögliche Ergebnis in finanzieller, zeitlicher und qualitativer Hinsicht erreicht wird.