FIDLEG Kundeninformationsblatt

Gestützt auf die gesetzlichen Vorgaben aus Art. 8 ff. des Finanzdienstleistungsgesetz möchten wir Ihnen mit vorliegendem Informationsblatt einen Überblick über die Tramondo Investment Partners AG (nachfolgend Tramondo) und unsere Dienstleistungen geben. Wir bitten Sie, diese Informationen zur Kenntnis zu nehmen.

Information über das Unternehmen

Tramondo Investment Partners AG
Unter Altstadt 10
Telefon: +41 41 710 76 76
Webseite: https://tramondo.ch/

Tramondo ist eine in der Zuger Altstadt beheimatete Investment-Boutique und Teil einer seit über 40 Jahren bestehenden Multi-Family-Office Gruppe. Unsere Anlagephilosophie setzt sich wie folgt zusammen: unabhängige Anlage-Entscheidungen, transparente und liquide Strategien mit einem attraktiven Risiko-Rendite Profil und ein höchst disziplinierter Umgang mit Risiken. Wir stehen für individuelle und effiziente Lösungen für anspruchsvolle Kunden, für Disziplin im Anlageprozess, transparente und faire Kosten sowie für langfristige Partnerschaften mit Interessens-Kongruenz.

Aufsichtsbehörde

Tramondo besitzt seit November 2016 die Bewilligung als Verwalter von Kollektivvermögen und untersteht daher der prudenziellen Aufsicht durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA. Im Rahmen dieser Aufsicht wird Tramondo durch die Prüfgesellschaft PricewaterhouseCoopers AG sowohl aufsichtsrechtlich als auch obligationsrechtlich geprüft. Die Anschrift der FINMA und der Prüfgesellschaft PricewaterhouseCoopers AG finden sich nachfolgend.

Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA
Adresse: Laupenstrasse 27, 3003 Bern
Telefon: +41 31 327 91 00
E-Mail: info@finma.ch
Webseite: www.finma.ch
Revisionsstelle: PricewaterhouseCoopers AG

PricewaterhouseCoopers AG
Adresse: Robert-Zünd-Strasse 2, 6002 Luzern
Telefon: +41 58 792 44 00
Webseite: www.pwc.ch

Ombudsstelle

Tramondo ist der unabhängigen und vom Eidgenössischen Finanzdepartement anerkannten Ombudsstelle FINOS angeschlossen. Bei allfälligen Streitigkeiten über Rechtsansprüche zwischen unseren Kunden und Tramondo können sich unsere Kunden jederzeit an diese Ombudsstelle wenden. Angaben über allfällige administrative Kosten im Zusammenhang mit Vermittlungsverfahren können der Webseite der Ombudsstelle entnommen werden.

Finanzombudsstelle Schweiz (FINOS)
Adresse: Talstrasse 20, 8001
Telefon: +41 44 552 08 00
E-Mail: info@finos.ch
Webseite: www.finos.ch

Informationen über die angebotenen Finanzdienstleistungen

Tramondo erbringt für ihre Kundinnen und Kunden auf Wunsch transaktionsbezogene Anlageberatungsdienstleistungen oder portfoliobezogene Vermögensverwaltungsdienstleistungen sowie Execution Only (Ausführungsgeschäft) oder erstellt eine konsolidierte Vermögensübersicht.

Bei einem transaktionsbasierten Anlageberatungsmandat mit Tramondo wird den Kundinnen und Kunden eine persönliche Empfehlung, die sich auf einzelne Finanzinstrumente bezieht, abgegeben. Die Entscheidung zum Kauf oder Verkauf verbleibt letztlich aber beim Kunden.

Unter einem portfoliobezogenen Vermögensverwaltungsauftrag wird die Verwaltung einer Gesamtheit von Vermögenswerten der Kundin oder des Kunden verstanden. Dabei delegiert der Kunde Tramondo den Entscheid über die Anlagen (basierend auf einer beschränkten Vollmacht), wobei diese in Übereinstimmung mit der vereinbarten Anlagestrategie gefällt wird.

Für detaillierte Informationen zu den wesentlichen Rechten und Pflichten, die aus einen Anlageberatungs- bzw. Vermögensverwaltungsvertrag erwachsen, verweisen wir auf die entsprechenden Verträge zwischen Tramondo und ihren Kunden.

Die Anlagefonds Tramondo Dynamic Equity Opportunities Fund, Tramondo GreyJung Global Opportunities Fund, Tramondo Defensive Income Fund, Tramondo Generation Fund und Tramondo Credit Opportunities Fund stehen auch zur Ergänzung zu anderen Mandaten zur Verfügung. Für Informationen zu den allgemeinen Risiken, Wesensmerkmalen und Funktionsweisen der Anlagefonds, stellen wir Ihnen die entsprechenden Prospekte zur Verfügung.

Kundensegmentierung

Finanzdienstleister müssen ihre Kundinnen und Kunden einem gesetzlich vorgegebenen Kundensegment zuordnen. Das Finanzdienstleistungsgesetz sieht in Art. 4 die Segmente Privatkunden, professionelle Kunden und institutionelle Kunden vor. Für jeden Kunden wird im Rahmen der Zusammenarbeit mit Tramondo eine Kundensegmentierung festgelegt, wobei Tramondo ihre Kunden standardmäßig einheitlich als "Privatkunden" klassifiziert. Unter Einhaltung bestimmter Voraussetzungen kann der Kunde durch ein sog. Opting-in oder Opting-out die Kundensegmentierung ändern.

Information über Risiken und Kosten

Allgemeine Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten

Die Anlageberatungs- und Vermögensverwaltungsdienstleistungen bringen finanzielle Risiken mit sich. Tramondo händigt allen Kundinnen und Kunden vor Vertragsabschluss die Broschüre "Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten" aus. Diese kann zudem auf www.swissbanking.ch eingesehen werden.

Bei allfälligen und weiterführenden Fragen können sich die Kunden von Tramondo jederzeit an ihren Kundenberater wenden.

Risiken im Zusammenhang mit der angebotenen Dienstleistung

Für eine Darstellung der Risiken, die sich aus der Anlagestrategie für das Kundenvermögen ergeben können, verweisen wir auf die entsprechenden Anhänge zum Vermögensverwaltungsvertrag.

Soweit ungewöhnliche Risikokonzentrationen innerhalb des Kundenportfolios nicht ausgeschlossen werden können, werden dem Kunden Art und Umfang solcher Konzentrationsrisiken offengelegt. Indikatoren für solche ungewöhnlichen Risikokonzentrationen sind:

- eine Konzentration von 10% oder mehr in einzelnen Wertpapieren;
- eine Konzentration von 20% oder mehr in einzelnen Emittenten.

Ausgenommen sind Konzentrationen aus kollektiven Kapitalanlagen, die aufsichtsrechtlichen Risikostreuungsregeln unterliegen, wie z.B. bei UCITS-Fonds und Schweizer Wertpapierfonds.

Bei der Anlageberatung stellt Tramondo ihren Privatkunden das Basisinformationsblatt des in Frage stehenden Finanzinstruments zur Verfügung.

Kosteninformation

Für die erbrachten Dienstleistungen wird ein Honorar verrechnet, der auf den verwalteten Vermögensverwerten oder auf einer Erfolgsbasis berechnet wird. Für detailliertere Informationen lesen Sie bitte unseren Anlageberatungs- bzw. Vermögensverwaltungsvertrag.

Ist es nicht möglich, die tatsächliche Höhe von Vergütungen oder Leistungen Dritter vor Erbringung der Finanzdienstleistung oder vor Vertragsabschluss zu bestimmen, informiert Tramondo den Kunden über die Bandbreite der jeweiligen Vergütungen, unter Berücksichtigung der verschiedenen Anlageklassen und Finanzinstrumente.

Im Falle von Vermögensverwaltung wird dem Kunden, wenn die genaue Höhe von Vergütungen Dritter nicht im Voraus bestimmt werden kann, die Spanne der erwarteten Vergütung im Verhältnis zum Portfoliowert und zur vereinbarten Anlagestrategie mitgeteilt.

Information über Bindungen an Dritte

Im Zusammenhang mit den von Tramondo angebotenen Finanzdienstleistungen bestehen keinerlei wirtschaftlichen Bindungen an Dritte; Tramondo nimmt keine Retrozessionszahlungen entgegen und wahrt in diesem Zusammenhang ihre Unabhängigkeit.

Informationen über das berücksichtigte Marktangebot

Tramondo verfolgt grundsätzlich einen «open universe Approach» und versucht bei der Selektion von Finanzinstrumenten die bestmögliche Wahl für den Kunden zu treffen. Die von Tramondo verwalteten-Funds werden – wo sinnvoll – in den Vermögensverwaltungsmandaten von Tramondo eingesetzt.

Wenn Tramondo in ihrem Marktangebot sowohl eigene als auch fremde Finanzinstrumente berücksichtigt, ergreift sie geeignete organisatorische Massnahmen, wie z.B. die Implementierung eines Verfahrens zur Auswahl von Finanzinstrumenten auf der Grundlage von objektiven, branchenüblichen Kriterien. Kann eine Benachteiligung von Kunden nicht ausgeschlossen werden, legt Tramondo dies ihren Kunden offen.

Angemessenheit und Eignung

Angemessenheitsprüfung bei transaktionsbezogener Anlageberatung

Bei der transaktionsbezogener Anlageberatung erbringt Tramondo Anlageberatung für einzelne Transaktionen, ohne dafür das gesamte Kundenportfolio zu berücksichtigen.

Tramondo muss in diesem Fall die Kenntnisse und Erfahrungen des Kunden vor der Empfehlung von Finanzinstrumenten erheben. Zudem prüft Tramondo vor der Empfehlung von Finanzinstrumenten, ob diese für den Kunden angemessen sind.

Tramondo vergewissert sich insbesondere über die Kenntnisse und Erfahrungen des Kunden in Bezug auf jede relevante Anlagekategorie, die in der Finanzdienstleistung verwendet wird.

Eignungsprüfung bei Vermögensverwaltung

Bei der Vermögensverwaltung berücksichtigt Tramondo die Gesamtheit des von ihr verwalteten Kundenportfolios. Im Gegensatz zur Anlageberatung fällt Tramondo auch den Anlageentscheid selbst.

Tramondo erhebt dafür die finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie die Kenntnisse und Erfahrungen der Kunden. Dabei beziehen sich die Kenntnisse und Erfahrungen auf die Finanzdienstleistung und nicht auf die einzelnen Transaktionen.

Die von Tramondo gesammelten Informationen über Kenntnisse und Erfahrungen der Kunden müssen der Anlagestrategie Rechnung tragen, und die Granularität der Erhebung muss der Komplexität, dem Risikoprofil der Anlage und der Anlagestrategie angepasst sein. Tramondo vergewissert sich insbesondere über die Kenntnisse und Erfahrungen der Kunden in Bezug auf jede relevante Anlagekategorie, die in der Finanzdienstleistung verwendet wird.