

Swiss Life Select Schweiz AG: Informationen gemäss Art. 8 FIDLEG

1. Allgemeine Informationen über das Finanzinstitut

1.1. Kontaktangaben

Swiss Life Select Schweiz AG

Zählerweg 8

CH-6302 Zug

Tel. 041 726 51 00

E-Mail: glueck@swisslife-select.ch

Internetseite: www.swisslife-select.ch

Handelsregister-Nr. CHE-106.092.219

Mehrwertsteuer-Nr. CHE-116.286.759 MWST

1.2. Tätigkeitsfeld

Swiss Life Select hat sich auf die Finanzplanung von Privathaushalten aller Bevölkerungsschichten sowie auf die Vermittlung von und die Beratung zu Finanzprodukten spezialisiert und arbeitet in den Bereichen Vorsorge, Kapitalanlagen, Finanzierungen und Versicherungen sämtlicher Sparten schweizweit mit über 60 Partnergesellschaften zusammen.

Ausgangspunkt und richtungsgebende Vorgabe bilden die Wünsche und Bedürfnisse, die individuellen Lebensvorstellungen und Ziele der Kundinnen und Kunden. Darauf aufbauend, erarbeiten die Finanzberater von Swiss Life Select eine persönliche Finanzanalyse, welche eine umfassende Gesamtsicht der finanziellen und wirtschaftlichen Situation ihrer Kundinnen und Kunden darstellt. Dabei werden alle wichtigen finanziellen Themen eines privaten Haushaltes miteinbezogen, um die privaten Finanzen der Kundinnen und Kunden zu optimieren.

1.3. Aufsichtsstatus

Die zur Swiss Life Gruppe gehörende Swiss Life Select Schweiz AG erbringt unter anderem Finanzdienstleistungen i.S.v. Art. 3 lit.c FIDLEG. Ihre im dem FIDLEG unterstellten Bereich tätigen Beraterinnen und Berater sind Kundenberaterinnen und -berater i.S.v. Art. 3 lit. e FIDLEG. Sie verfügen über hinreichende Kenntnisse über die FIDLEG-Verhaltensregeln und über das für ihre Tätigkeit notwendige Fachwissen

(Art. 6 FIDLEG). Die Beraterinnen und Berater von Swiss Life Select sind im Beraterregister der Berner Börse, BX Swiss, registriert:

BX Swiss AG

Talstrasse 70

8001 Zürich

Tel. +41 (0)31 329 40 40

office@bxswiss.com

www.bxswiss.com

2. Berücksichtigtes Marktangebot

Das Angebot von Swiss Life Select umfasst ausschliesslich Anlagefonds von Drittanbietern, welche einem Prüfprozess sowie permanenter Überwachung und Kontrolle durch eine unabhängige Fondsresearch-Gesellschaft unterliegen und den Kundinnen und Kunden im Rahmen der Beratung der Kundenberaterinnen und –berater zur Verfügung stehen.

Desweiterm erhalten die Kundinnen und Kunden die Möglichkeit, mittels Abschluss eines Vermögensverwaltungsauftrags mit einer Depotbank bzw. einer Vorsorgestiftung Vermögensverwaltungslösungen mit Anlagefonds und Direktanlagen sowie Anteile von Anlagestiftungen, BVG-konformen Anlagefonds und ETF zu erwerben. Swiss Life Select tritt hier als Vermittlerin zwischen ihren Kundinnen und Kunden und der Depotbank bzw. der Vorsorgestiftung auf.

Beim Vorliegen bestimmter Kriterien (insbesondere bzgl. Risikobereitschaft und –fähigkeit) stehen den Kundinnen und Kunden zudem einem standardisierten Prüfprozess unterliegende strukturierte Produkte mit oder ohne Kapitalschutz von ausgewählten Drittanbietern zur Verfügung.

3. Kundensegmentierung nach FIDLEG

Swiss Life Select verzichtet auf die Möglichkeit der Kundensegmentierung gemäss FIDLEG und ordnet alle Kundinnen und Kunden dem Segment «Privatkunden» zu. Privatkunden geniessen den höchsten Kundenschutz.

4. Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten

Anlagen in Finanzinstrumente sind mit Chancen, aber auch mit Risiken verbunden. Informationen über die allgemein mit Finanzinstrumenten verbundenen Risiken können Sie der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung entnehmen. Die Broschüre ist unter www.swissbanking.ch abrufbar.

Bitte lesen Sie diese Informationen sorgfältig durch. Wenn Sie Fragen haben, wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenberaterin bzw. Ihren Kundenberater. Ein Exemplar der Broschüre erhalten Sie kostenlos auf

Anfrage auch von Ihrer Kundenberaterin bzw. Ihrem Kundenberater.

5. Kosten

Swiss Life Select informiert ihre Kundinnen und Kunden transparent über die Kosten der von ihr angebotenen Finanzdienstleistung.

- **Einmalige Kosten** sind beispielsweise einmalige Depotgebühren, Kündigungsgebühren oder Umstellungskosten am Anfang oder Ende einer Finanzdienstleistung, Produktkosten, die beim Erwerb eines Finanzinstruments entstehen sowie die dabei anfallenden Transaktionskosten (bspw. Vermittlungsprovisionen, Courtagen, Kommissionen, Abgaben, Stempelsteuern);
- **Laufende Kosten** berücksichtigen beispielsweise Verwaltungsgebühren, Beratungshonorare oder wiederkehrende Depotgebühren.

Die Information über die Kosten finden Sie entweder im Dokument «Grundlagen der Zusammenarbeit», welches Sie vor Aufnahme der Beratung erhalten und unterzeichnet haben oder in den Antragsdokumenten zur Eröffnung der Kundenbeziehung bzw. vor der erstmaligen Erbringung der Finanzdienstleistung.

Können Kosten im Voraus nur annäherungsweise angegeben werden, so wird der effektive Betrag nachträglich im Rahmen der periodischen Rechenschaftspflicht bekanntgegeben.

6. Umgang mit Interessenskonflikten

Interessenkonflikte können dazu führen, dass nicht im bestmöglichen Interesse der Kundin oder des Kunden gehandelt wird und daraus der Kundin oder dem Kunden ein finanzieller Nachteil entsteht.

Swiss Life Select trifft angemessene organisatorische Vorkehrungen, um Interessenkonflikte, die bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen entstehen können, zu vermeiden oder die Benachteiligung der Kundinnen und Kunden durch Interessenkonflikte auszuschliessen.

Kann eine Benachteiligung nicht oder nur mit unverhältnismässigem Aufwand ausgeschlossen werden, so legt Swiss Life Select dies in geeigneter Weise, gegebenenfalls in allgemeiner Form, offen.

7. Möglichkeit der Einleitung eines Vermittlungsverfahrens vor der Ombudsstelle

Die Zufriedenheit unserer Kundinnen und Kunden ist uns sehr wichtig. Wir sind daher stets bedacht, auf Anliegen unserer Kundinnen und Kunden möglichst rasch einzugehen und wo immer möglich, eine für beide Seiten zufriedenstellende Lösung anzustreben. Sollte es trotz unserer Bemühungen nicht möglich sein, Meinungsverschiedenheiten zu beseitigen, haben unsere Kundinnen und Kunden die Möglichkeit, sich an folgende Ombudsstelle zu wenden und ein Vermittlungsverfahren einzuleiten:

OFD Verein Ombudsstelle Finanzdienstleister
Bleicherweg 10

CH-8002 Zürich
Tel. +41 (0)44 562 05 25
ombudsmann@ofdl.ch
<https://www.ofdl.ch>

* * *

Rechtliche Informationen

Diese FIDLEG Informationsbroschüre wird Ihnen nur zu Informationszwecken und aus regulatorischen Gründen zur Verfügung gestellt und soll Ihnen einen Überblick darüber verschaffen, wie die Swiss Life Select Schweiz AG die gesetzlichen Verhaltenspflichten umsetzt.

Trotz sorgfältiger Prüfung übernimmt die Swiss Life Select Schweiz AG keine Haftung für die Angemessenheit, Genauigkeit, Vollständigkeit oder Richtigkeit des Inhalts dieser FIDLEG Informationsbroschüre.

Diese FIDLEG Informationsbroschüre gibt den Stand ab 1. Januar 2022 wieder und kann von der Swiss Life Select Schweiz AG jederzeit einseitig und ohne weitere Benachrichtigung der Kunden aktualisiert werden. Die jeweils aktuelle Version der FIDLEG Informationsbroschüre erhalten Sie von Ihrer Kundenberaterin bzw. Ihrem Kundenberater und auf unserer Website unter www.swisslife-select.ch unter Kontakt und Services/Übersicht Dokumente.

Diese FIDLEG Informationsbroschüre stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung durch die Swiss Life Select Schweiz AG zur Inanspruchnahme einer Dienstleistung, zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten, zur Erbringung von Finanzdienstleistungen oder zur Teilnahme an einer bestimmten Handelsstrategie in irgendeiner Rechtsordnung dar.