

## INFORMATIONEN FÜR KUNDEN



Die nachfolgenden Angaben dienen der Erfüllung der Informationspflichten von PIT Investment & Trust AG (PIT) gegenüber ihren Kunden u.a. gemäss Art. 8 f. des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG). Die Informationen erfolgen weder zu Werbezwecken noch stellen diese ein Angebot für Finanzdienstleistungen oder Finanzinstrumente dar. Sollten Sie weitere Informationen wünschen, steht Ihnen Ihr Kundenberater gerne für ein persönliches Gespräch zur Verfügung. Zudem verweisen wir auf unsere Internetseite [www.pitinvest.ch](http://www.pitinvest.ch), wo wir Sie jeweils auch über Änderungen in diesem Dokument auf dem Laufenden halten werden.

### 1. TÄTIGKEITSFELD

PIT Investment & Trust AG ist eine Finanzdienstleisterin im Sinne des FIDLEG und hat ihren Sitz an der Neuhofstrasse 8, 6340 Baar im Kanton Zug (UID-Nummer CHE-113.472.478, LEI 506700YM5T7S74326C9).

PIT ist hauptsächlich im Bereich der gewerbsmässigen Vermögensverwaltung und Anlageberatung für individuelle Kunden tätig. Unsere Kunden stehen bei uns im Zentrum. Entsprechend Ihrem Wunsch und Ihren Bedürfnissen beraten wir Sie und verwalten Ihr Vermögen basierend auf der gemeinsam definierten Anlagestrategie. Diskretion und Vertrauen sind für uns im täglichen Kontakt mit unseren Kunden unabdingbar.

### 2. AUFSICHTSSTATUS

PIT ist der Selbstregulierungsorganisation VQF Verein zur Qualitätssicherung von Finanzdienstleistungen (VQF), General-Guisan-Strasse 6, 6300 Zug, [info@vqf.ch](mailto:info@vqf.ch), Tel. 041 763 28 20 zur Qualitätssicherung von Finanzdienstleistungen im Sinne des Geldwäschereigesetzes angeschlossen (Mitglied Nr. 12552).

Im Einklang mit den Anforderungen des Finanzinstituts-gesetzes (FINIG) beantragt PIT eine Aufnahme bei der Aufsichtsorganisation FINcontrol Suisse AG sowie eine Bewilligung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA als Vermögensverwalterin gemäss Art. 17 ff. FINIG.

### 3. OMBUDSSTELLE

In Übereinstimmung mit Art. 74 ff. FIDLEG ist PIT der Finanzombudsstelle Schweiz (FINOS) angeschlossen. Der gemeinnützige Verein FINOS ist eine gemäss Art. 84 Abs. 1 FIDLEG rechtlich anerkannte Ombudsstelle.

Ihre Zufriedenheit ist uns wichtig. Sollte PIT dennoch einen Rechtsanspruch Ihrerseits zurückweisen, haben Privatkunden im Sinne von Art. 4 Abs. 2 FIDLEG sowie professionelle Kunden im Sinne von Art 5 Abs. 1 FIDLEG die Möglichkeit ein Vermittlungsverfahren durch die Ombudsstelle einzuleiten. Kontakt:

Finanzombudsstelle Schweiz, Talstrasse 20, 8001 Zürich, Schweiz, Telefon: +41 44 552 08 00, [info@finos.ch](mailto:info@finos.ch), [www.finos.ch](http://www.finos.ch)

### 4. GESCHÄFTSFÜHRUNG

PIT verfügt über zwei qualifizierte Geschäftsführer im Sinne von Art. 20 Abs. 1 FINIG.

### 5. ANGEBOTENE FINANZDIENSTLEISTUNGEN

#### a) Dienstleistungen

Die Geschäftstätigkeit von PIT umfasst insbesondere folgende Bereiche:

- PIT übt gewerbsmässig die diskretionäre Vermögensverwaltung im Sinne von Art. 3 lit. c Ziffer 3 FIDLEG aus. Zur Ausübung der Mandate lässt sich PIT von den Kunden gegenüber den jeweiligen Depotbanken bevollmächtigen (Abzüge von Geldern oder Wertpapieren sind im Vertrag mit der Bank ausdrücklich ausgeschlossen). Sofern ein Kunde dies wünscht, führt PIT die Transaktionen bloss nach Genehmigung durch den Kunden durch.
  - PIT erbringt gegenüber Emittenten von Actively Managed Certificates (AMC) Anlageberatungsdienstleistungen im Sinne von Art 3 lit. C Ziff. 4 FIDLEG.
  - PIT vertreibt die AMCs an eigene Kunden sowie Dritte. Sodann bietet PIT Portfolioanalysen und Portfoliokon-solidierungen an und ist in den Bereichen der Hypothekar- und Vorsorgeberatung tätig.
- PIT erbringt ihre Finanzdienstleistungen gestützt auf schriftliche, mit den Kunden abgeschlossene Verträge, die sämtliche Informationen zu Wesensmerkmalen, Funktionsweisen, Rechten und Pflichten der Parteien sowie zu den Risiken der erbrachten Finanzdienstleistung enthalten.

#### b) Berücksichtigtes Marktangebot

Das bei der Auswahl von Finanzinstrumenten berücksichtigte Marktangebot im Zusammenhang mit den von PIT angebotenen Finanzdienstleistungen erfasst hauptsächlich Finanzinstrumente von Dritten. PIT setzt bei der Vermögensverwaltung und portfoliobezogenen Anlageberatung aber auch die von ihr initiierten AMCs ein. PIT informiert ihre Kunden in den Vermögensverwaltungs- bzw. Anlageberatungsmandaten über die Risiken und Kostenstruktur der AMCs und holt von diesen Kunden vorgängig die Zustimmung zum Einsatz der AMCs ein.

#### c) Rechenschaftspflicht

Die Depotbank legt dem Kunden periodisch einen Bericht über die Zusammensetzung, Bewertung und Entwicklung des Wertschriftendepots vor. Zusätzlich infor-

miert PIT ihre Kunden regelmässig entsprechend der in der Vermögensverwaltungsbranche anerkannten Standards und entsprechend der Vereinbarung mit dem Kunden über die Entwicklung des verwalteten Vermögens, falls gesetzlich erforderlich inklusive Benchmark-Vergleich und die angefallenen Kosten im Rahmen des Mandats.

## **6. KOSTEN UND GEBÜHREN**

Über die Kosten und Gebühren der angebotenen Finanzdienstleistungen gibt unser Gebührentarif Auskunft. Dieser wird unseren Kunden vor Vertragsabschluss offengelegt und in den Verträgen detailliert geregelt.

## **7. INTERESSENKONFLIKTE**

### **a) Umgang mit Interessenskonflikten im Allgemeinen**

PIT trifft die notwendigen Vorkehrungen, um Interessenskonflikte zwischen PIT bzw. ihren Mitarbeitern und ihren Kunden zu vermeiden und Benachteiligungen der Kunden durch solche Interessenskonflikte auszuschliessen. Lässt sich ein Interessenkonflikt nicht vermeiden, wird er den Kunden offengelegt.

### **b) Beteiligungen an Dritten**

Es bestehen keine Beteiligungen von PIT an Dritten, die im Zusammenhang mit der Erbringung der Finanzdienstleistungen zu einem Interessenkonflikt gegenüber Kunden führen könnten.

## **c) Leistungen von Dritten**

Im Rahmen unserer Vermögensverwaltungstätigkeit oder bei Gelegenheit der Auftragserfüllung erhält oder könnte PIT Leistungen von Dritten erhalten. Diese Leistungen Dritter können je nach Anlageprodukt oder Anbieter unterschiedlich sein. Durch Abgabe des Merkblatts „Vertriebsentschädigung von Dritten“ informieren wir Sie gerne detailliert über die Berechnungsparameter oder die Bandbreite der vorerwähnten Leistungen.

## **8. AUFKLÄRUNGSPFLICHT RISIKEN**

Im Allgemeinen sind alle Finanzprodukte und -dienstleistungen mit Risiken verbunden. Die entsprechenden Risiken können jedoch sehr unterschiedlich sein. Die mit den von uns erbrachten Finanzdienstleistungen verbundenen Risiken werden den Kunden jeweils vor Vertragsabschluss erläutert. Die Kunden sind gebeten, die zur Verfügung gestellten Informationen, insbesondere die Broschüre „Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten“ der Schweizer Bankiervereinigung, verfügbar auf <https://www.swissbanking.ch/de/downloads>, sorgfältig durchzulesen und sich bei Fragen an PIT zu wenden.

PIT klärt ihre Kunden, zudem entsprechend dessen Erfahrungsstand in Vermögensangelegenheiten über die Risiken der vereinbarten Anlageziele und -beschränkungen sowie deren Umsetzung bzw. über die Risiken der Anlagen auf.