

Kundeninformation gemäss FIDLEG

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

A. Information über das Unternehmen

Adresse und Kontaktdetails

NOVALTUS AG	Tel. +41 44 885 77 77
Löwenstrasse 69	info@novaltus.ch
8001 Zürich	novaltus.ch

Die NOVALTUS AG wurde 2007 gegründet.

Aufsichtsbehörde und Prüfgesellschaft

Als Vermögensverwalter gemäss Art. 17 des Finanzinstitutsgesetzes (FINIG) verfügt die NOVALTUS AG über die erforderliche Bewilligung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA. Die laufende Überwachung erfolgt durch die Aufsichtsorganisation OSFINcontrol AG.

Die NOVALTUS AG wird durch die Prüfgesellschaft Fides Experta AG sowohl aufsichtsrechtlich als auch obligationsrechtlich geprüft und revidiert.

Die Adressen und Kontaktdetails der OSFINcontrol AG und der Fides Experta AG finden sich nachfolgend:

OSFINcontrol AG	Tel. +41 41 767 36 00	Fides Experta AG	Tel. +41 43 288 87 86
General-Guisan-Strasse 6	info@osfincontrol.ch	Birmensdorferstrasse 140	info@fidesexperta.ch
6300 Zug	osfincontrol.ch	8003 Zürich	fidesexperta.ch

Ombudsstelle

Die NOVALTUS AG ist der unabhängigen und vom Eidgenössischen Finanzdepartement anerkannten Ombudsstelle für Finanzdienstleister (OFD) angeschlossen. Streitigkeiten über Rechtsansprüche zwischen Kunden¹ und der NOVALTUS AG sollen nach Möglichkeit im Rahmen eines Vermittlungsverfahrens durch die Ombudsstelle erledigt werden. Nachfolgend finden sich die Adresse und Kontaktdetails der Ombudsstelle für Finanzdienstleister (OFD):

Ombudsstelle für Finanzdienstleister (OFD)	Tel. +41 44 562 05 25
Bleicherweg 10	ombudsmann@ofdl.ch
8002 Zürich	ofdl.ch

B. Informationen über die angebotenen Finanzdienstleistungen

Die NOVALTUS AG bietet ihren Kunden Vermögensverwaltungsmandate sowie portfoliobezogene und transaktionsbezogene Anlageberatungsdienstleistungen an. Bei einem Anlageberatungsmandat mit der NOVALTUS AG werden dem Kunden Meinungen und Empfehlungen zu Finanzinstrumenten abgegeben. Die Entscheidung zum Kauf oder Verkauf verbleibt letztlich immer beim Kunden.

¹ Der einfacheren Lesbarkeit halber wird in diesem Dokument durchgehend die männliche Form verwendet, sie schliesst aber selbstverständlich im gleichen Masse die weibliche Form mit ein.

Die NOVALTUS AG kann weder eine Rendite noch einen Erfolg im Rahmen der Anlagentätigkeit garantieren. Die Anlagentätigkeit kann daher zu einer Wertsteigerung aber auch zu einem Wertverlust führen.

C. Kundensegmentierung

Finanzdienstleister müssen ihre Kunden einem gesetzlich vorgegebenen Kundensegment zuordnen und den entsprechenden Verhaltenspflichten nachkommen. Das Finanzdienstleistungsgesetz sieht die Segmente «Privatkunden», «professionelle Kunden» und «institutionelle Kunden» vor. Für jeden Kunden wird im Rahmen der Zusammenarbeit mit der NOVALTUS AG eine Kundenklassifikation festgelegt. Unter Einhaltung bestimmter Voraussetzungen kann der Kunde durch ein sogenanntes Opting-in oder Opting-out die Kundenklassifikation ändern.

D. Information über Risiken und Kosten

Allgemeine Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten

Die Vermögensverwaltungs- und Anlageberatungsdienstleistungen bringen finanzielle Risiken mit sich. Die NOVALTUS AG weist alle Kunden vor Vertragsabschluss auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» hin. Diese kann auf der Website der Schweizerischen Bankiervereinigung (<https://www.swissbanking.ch/de/downloads>) kostenlos eingesehen werden.

Bei allfälligen und weiterführenden Fragen können sich die Kunden der NOVALTUS AG jederzeit an ihren Kundenbetreuer 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 Vermögensverwaltungs- bzw. Anlageberatungsverträge verwiesen.

Bei der Anlageberatung stellt die NOVALTUS AG ihren Privatkunden das Basisinformationsblatt des empfohlenen Finanzinstruments zur Verfügung.

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 Vermögensverwaltungs- bzw. Anlageberatungsverträge verwiesen.

E. Information über Bindungen an Dritte

Im Zusammenhang mit den von der NOVALTUS AG angebotenen Finanzdienstleistungen können wirtschaftliche Bindungen an Dritte bestehen. Die Entgegennahme von Zahlungen Dritter sowie deren Behandlung werden in den Vermögensverwaltungs- bzw. Anlageberatungsverträgen jeweils detailliert und umfassend geregelt.

F. Informationen über das berücksichtigte Marktangebot

Die NOVALTUS AG verfolgt grundsätzlich einen unabhängigen und offenen Ansatz. Bei der Selektion von Finanzinstrumenten wird nach bestem Wissen und Gewissen stets die bestmögliche Wahl für den Kunden getroffen. Wo sinnvoll können auch eigene Produkte der NOVALTUS AG in den Vermögensverwaltungsmandaten eingesetzt oder im Rahmen einer Anlageberatung empfohlen werden.