

Allgemeine Informationen gemäss Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG)

Kontaktdaten	Schweizerische Mobiliar Asset Management AG Bundesgasse 35, CH-3001 Bern +41 (0)31 389 61 11, info.am@mobiliar.ch www.mobiliar.ch/asset-management
Aufsichtsstatus und Tätigkeitsfeld	Die Schweizerische Mobiliar Asset Management AG verfügt über eine Bewilligung als Fondsleitung gemäss Finanzinstitutsgesetz (FINIG) und wird durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA beaufsichtigt. Neben der Ausübung des Fondsgeschäfts erbringt sie auch Finanzdienstleistungen wie die Vermögensverwaltung sowie Anlageberatung. Zusätzlich kann sie weitere Dienstleistungen erbringen.
Aufsichtsbehörde	Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) Laupenstrasse 27, CH-3003 Bern www.finma.ch
Kundensegmentierung	Die Schweizerische Mobiliar Asset Management AG stuft ihre Kund:innen im Anwendungsbereich des FIDLEG in institutionelle, professionelle und Privatkunden und -kundinnen ein. Je nach Segment gelten unterschiedliche Kundenschutzbestimmungen. Die konkrete Zuordnung zu einem Kundensegment erfolgt im Rahmen der Erbringung der Finanzdienstleistung.
Finanzdienstleistungen	Die Schweizerische Mobiliar Asset Management AG erbringt für ihre Kund:innen die folgenden Finanzdienstleistungen: • Vermögensverwaltung gemäss Art. 3 lit. c Ziff. 3 FIDLEG. Vermögensverwaltungsdienstleistungen erbringen wir für professionelle Kund:innen auf der Grundlage eines Vermögensverwaltungsvertrages und einer individuell zugeschnittenen Anlagestrategie. • Portfoliobezogene Anlageberatung gemäss Art. 3 lit. c Ziff. 4 FIDLEG. Portfoliobezogene Anlageberatungsleistungen erbringen wir für Privatkund:innen auf der Grundlage eines Anlegerrisiko-profils mit einer Eignungs- und Angemessenheitsbeurteilung. • Erwerb und Veräusserung von Finanzinstrumenten gemäss Art. 3 lit. c Ziff. 1 FIDLEG. Wir bieten Privatkund:innen sowie professionellen und institutionellen Kunden und Kundinnen kollektive Kapitalanlagen der Mobiliar an; dabei erfolgt keine Beratung und keine Angemessenheits- oder Eignungsprüfung (execution-only). • Übermittlung und Ausführung von Kundenaufträgen gemäss Art. 3 lit. c Ziff. 2 FIDLEG. Entgegennahme von Aufträgen von Privatkund:innen für kollektive Kapitalanlagen der Mobiliar; dabei erfolgt keine Beratung und keine Angemessenheits- oder Eignungsprüfung (execution-only).
Risiken verbunden mit Finanzinstrumenten	Bei allen Finanzinstrumenten, also auch bei einer vorsichtigen und konservativen Anlage, besteht für den/die Kund:innen das Risiko eines Verlustes. Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten sind hier ausführlich beschrieben: SBVg Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten_DE
Berücksichtigtes Marktangebot	Bei der Auswahl von Finanzinstrumenten berücksichtigt die Schweizerische Mobiliar Asset Management AG je nach Art der Finanzdienstleistung ausschliesslich eigene kollektive Kapitalanlagen oder zusätzlich Finanzinstrumente von Dritten, sofern diese mit der Anlagestrategie und den Interessen der Kund:innen übereinstimmen. Im Rahmen der Vermögensverwaltung greift die Schweizerische Mobiliar Asset Management AG sowohl auf eigene als auch auf fremde Finanzinstrumente zurück. Der Einsatz eigener kollektiver Kapitalanlagen wird im Rahmen der Anlagestrategie mit den Kund:innen jeweils pro Anlageklasse definiert und offengelegt. Bei der portfoliobezogenen Anlageberatung sowie bei den Execution only Dienstleistungen «Kauf und Verkauf von Finanzinstrumenten» und «Übermittlung und Ausführung von Kundenaufträgen» werden ausschliesslich eigene kollektive Kapitalanlagen der Mobiliar berücksichtigt.

Wirtschaftliche Bindungen an Dritte	Die Schweizerische Mobiliar Asset Management AG ist eine 100%-Tochtergesellschaft der Schweizerischen Mobiliar Holding AG
Interessenkonflikte	Interessenkonflikte können dazu führen, dass nicht im bestmöglichen Interesse der Kund:innen gehandelt wird und daraus ein finanzieller Nachteil entsteht. Die Schweizerische Mobiliar Asset Management AG 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. Zudem gilt für die Mitarbeitenden der Verhaltenskodex der Mobiliar Gruppe. Nähere Informationen erhalten Sie auf Anfrage von Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater.
Kosten	Für die Erbringung von Finanzdienstleistungen wie Vermögensverwaltung, Anlageberatung oder Execution-Only-Dienstleistungen fallen Kosten und Gebühren an. Diese können beispielsweise Verwaltungsgebühren, Depotgebühren, Transaktionskosten oder Ausgabekommissionen umfassen. Die genaue Kostenstruktur wird bei Vertragsschluss bzw. bei erstmaliger Erbringung der Finanzdienstleistung offengelegt. Bei kollektiven Kapitalanlagen sind sämtliche anfallenden Kosten im entsprechenden Fondsprospekt, Fondsvertrag, Jahresbericht und gegebenenfalls im Halbjahresbericht und Basisinformationsblatt ausgewiesen. Die jeweils aktuelle Fassung der massgebenden Dokumente ist auf www.swissfunddata.ch veröffentlicht.
Kundenberater	Die Kundenberater:innen der Schweizerischen Mobiliar Asset Management AG absolvieren eine interne oder externe Ausbildung und einen periodischen Auffrischkurs. Bei Fragen geben wir gerne weitere Auskünfte.
Beschwerden/Ombudsstelle	Wie beschwere ich mich? Wenn Sie mit unseren Dienstleistungen nicht zufrieden sind, teilen Sie das uns bitte mit. Wir werden Ihr Problem so rasch wie möglich beheben. Sofern möglich, werden wir auch Massnahmen treffen, damit das Problem nicht wieder auftritt. Formelles Beschwerdeverfahren Sofern Sie von Ihrem/Ihrer Kundenberater:in oder Ihrem/Ihrer üblichen Ansprechpartner:in keine zufriedenstellende Antwort erhalten, haben Sie die Möglichkeit bei uns eine formelle Beschwerde einzureichen. Bitte teilen Sie dies Ihrem/Ihrer Kundenberater:in oder Ansprechpartner:in mit, damit er/sie Ihr Anliegen als Beschwerde aufnimmt und weiterleitet. Ombudsstelle und Einleitung eines Vermittlungsverfahrens Streitigkeiten zwischen Kunden:innen und Finanzdienstleistern können auch einer Ombudsstelle vorgelegt werden. Wir haben uns dem Verein Ombudsstelle Finanzdienstleister (OFD) angeschlossen. Die Ombudsstelle ist eine neutrale Informations- und Vermittlungsstelle. Im Allgemeinen kann bei der OFD telefonisch um Rat angefragt werden. Die meisten Anfragen können direkt telefonisch erledigt werden. So können Sachverhalte und unverständliche Vorgehensweisen erklärt werden. Für schwierige Fälle hat der/die Kund:in allenfalls ein Dossier einzureichen. Durch Einreichen einer Beschwerde bei der OFD kann ein Vermittlungsverfahren eingeleitet werden. Verein Ombudsstelle Finanzdienstleister (OFD) Bleicherweg 10, CH-8002 Zürich +41 (0)44 562 05 25, ombudsmann@ofdl.ch www.ofdl.ch