



Kundensegmentierung

Informationen zur
Kundenklassifizierung
nach FIDLEG

1. Ziel und Zweck

Das Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) unterteilt Kundinnen und Kunden von Finanzdienstleistern in Privatkunden, professionelle Kunden oder institutionelle Kunden.

Je nach Kategorie unterscheidet sich das Schutzniveau für Anlegerinnen und Anleger beispielsweise in Bezug auf die Informationspflichten, das Erfordernis von Eignungs- und Angemessenheitsprüfungen sowie die Dokumentations- und Rechenschaftspflichten.

Die Segmentierung beruht insbesondere auf der Erfahrung und Finanzexpertise einer Person. Die Unternehmensgrösse und das Vorhandensein einer professionellen Tresorerie sind weitere Kriterien.

Natürliche Personen sowie kleine und mittelgrosse Unternehmen werden grundsätzlich von der BLKB als Privatkunden klassifiziert und profitieren damit vom höchstmöglichen Schutzniveau für Anlegerinnen und Anleger.

Grosse Unternehmen und Pensionskassen werden grundsätzlich als professionelle Kunden mit einem geringeren Schutzniveau als für Privatkunden klassifiziert.

2. FIDLEG Segmente

2.1. Privatkunden

Als Privatkunden gelten grundsätzlich alle Kundinnen und Kunden, die als nicht professionelle oder institutionelle Kunden klassifiziert sind.

Es gelten umfassende Kundenschutzbestimmungen, insbesondere Informations- und Verhaltenspflichten bei der Anlageberatung und Erbringung von Finanzdienstleistungen.

Die Auswahl der verfügbaren Finanzinstrumente beschränkt sich im Allgemeinen auf Produkte, die für Privatkunden vorgesehen sind.

2.2. Professionelle Kunden

Als professionelle Kunden gelten Vorsorgeeinrichtungen, öffentlich-rechtliche Körperschaften und Unternehmen mit professioneller Tresorerie sowie grosse Unternehmen. Unter gewissen Voraussetzungen können für vermögende Privatkundinnen und -kunden errichtete private Anlagestrukturen ebenfalls als professionelle Kunden klassifiziert werden. Professionelle Kunden werden als sachkundige Anlegerinnen und Anleger angesehen und behandelt, die wegen ihrer Kenntnisse und Erfahrungen sowie ihrer Fähigkeit, finanzielle Risiken einschätzen und Verluste tragen zu können, eines weniger weitreichenden Kundenschutzes bedürfen. Gegenüber professionellen Kunden sind die Informations- und Prüfpflichten (Angemessenheit, Eignung) reduziert, welche seitens der Finanzdienstleister (Banken, etc.) einzuhalten sind. Kenntnisse, Erfahrungen und finanzielle Verhältnisse der Kunden werden nicht geprüft.

2.3. Institutionelle Kunden

Banken, Versicherungen, Vermögensverwalter und Zentralbanken gelten als institutionelle Kunden. Sind gewisse Bedingungen erfüllt, können beispielsweise auch Vorsorgeeinrichtungen und Unternehmen mit professioneller Tresorerie als institutionelle Kunden klassifiziert werden. Die diesem Segment zugeteilten Kundinnen und Kunden bedürfen aufgrund ihrer Ausprägung und Bedürfnisse des am wenigsten weitreichenden Kundenschutzes. Bei institutionellen Kunden entfallen die Informations- und Prüfpflichten sowie die Dokumentations- und Rechenschaftspflichten.

2.4. Anlageuniversum professionelle und institutionelle Kunden

Professionelle Kunden und institutionelle Kunden können auf ein breiteres Anlageuniversum zurückgreifen. Sie können z.B. kollektive Kapitalanlagen (Anlagefonds) erwerben, die qualifizierten Anlegern im Sinne des KAG vorbehalten sind. Die BLKB ist ermächtigt, Finanzinstrumente der Kunden zurückzugeben, umzutauschen oder zu verkaufen, sollten sich die Kunden nicht oder nicht länger als professionelle Kunden respektive institutionelle Kunden qualifizieren.

3. Wechsel des Kundensegments

3.1. Opting-out

a. Vermögende Privatkundinnen und -kunden können gegenüber der BLKB schriftlich erklären, als professionelle Kunden gelten zu wollen, wenn sie mindestens eine der beiden folgenden Voraussetzungen erfüllen:

- verfügen aufgrund ihrer persönlichen Ausbildung und der beruflichen Erfahrung oder aufgrund einer vergleichbaren Erfahrung im Finanzsektor über die notwendigen Kenntnisse, um die Risiken der Anlagen zu verstehen, und verfügen ausserdem über ein Vermögen von mindestens 500 000 CHF oder
- verfügen über ein Vermögen von mindestens 2 000 000 CHF.

Direkte Anlagen in Immobilien und Sachwerte und Ansprüche aus Sozialversicherungen sowie Guthaben der beruflichen Vorsorge stellen dabei keine anrechenbaren Vermögenswerte dar.

Handelt eine Kundin oder ein Kunde durch eine bevollmächtigte Person, und wird dies entsprechend vereinbart, kann dieser Kundin bzw. diesem Kunden für die Zwecke der Kundensegmentierung die Erfahrung und Finanzexpertise der bevollmächtigten Person angerechnet werden.

b. Vorsorgeeinrichtungen und Einrichtungen, die nach ihrem Zweck der beruflichen Vorsorge dienen, mit professioneller Tresorerie, Unternehmen mit professioneller Tresorerie sowie schweizerische und ausländische kollektive Kapitalanlagen und deren Verwaltungsgesellschaften können erklären, als institutionelle Kunden gelten zu wollen.

3.2. Opting-in

- a. Professionelle Kunden (die nicht institutionelle Kunden sind) können erklären, dass sie bezüglich ihrer Geschäftsbeziehung zur BLKB als Privatkunden mit einem höheren Schutzniveau gelten wollen.
- b. Institutionelle Kunden können erklären, dass sie nur als professionelle Kunden mit einem höheren Schutzniveau gelten wollen.

Vorgehen Wechsel der Klassifizierung

Wenn Sie als Kundin oder Kunde von einem höheren Schutzniveau für Anlegerinnen und Anleger profitieren wollen (Opting-in), oder Sie die notwendigen Voraussetzungen für ein Opting-out erfüllen, können Sie einen Antrag für einen Wechsel Ihrer Klassifizierung stellen. Kundinnen und Kunden, welche reklassifiziert werden möchten, müssen dazu das Formular **«Kundensegmentierung – Opting-out und Opting-in gemäss Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG)»** einreichen. Wenden Sie sich dafür an Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater.

Die BLKB wird den gewünschten Wechsel in ein anderes Kundensegment abklären. Hierzu benötigt sie gegebenenfalls weitere von Ihnen vorzulegende Informationen.

Die Kundinnen und Kunden sind verpflichtet, der BLKB veränderte Verhältnisse, welche eine Änderung der Zuordnung zu einem Segment zur Folge haben können, umgehend zu melden. Gestützt auf Ihre Mitteilungen werden wir Ihre Segmentszuordnung neu prüfen. Haben sich Ihre Verhältnisse nicht geändert, müssen Sie nichts unternehmen.

Disclaimer.**Diese Publikation enthält Werbung.**

Dieses Dokument dient ausschliesslich zu Werbe- und Informationszwecken, ist ausschliesslich für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt und richtet sich explizit nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet. Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht an Personen, die möglicherweise US-Personen nach der Definition der Regulation S des US Securities Act von 1933 sind, verteilt und/oder weiterverteilt werden. Gemäss Definition umfasst der Begriff «US Person» jede natürliche US-Person oder jede nach amerikanischem Recht gegründete juristische Person, Unternehmung, Firma, Kollektivgesellschaft oder sonstige Gesellschaft. Eine Vervielfältigung oder Reproduktion dieses Dokuments, auch auszugsweise, ist ohne vorgängige schriftliche Einwilligung der Basellandschaftlichen Kantonalbank (BLKB) nicht gestattet. Die Ausführungen und Angaben in diesem Dokument wurden von der BLKB - teilweise aus externen Quellen, welche die BLKB nach bestem Wissen als zuverlässig beurteilt - mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen zusammengestellt. Die BLKB bietet keinerlei Gewähr für deren Inhalt, Vollständigkeit und Richtigkeit. Sie lehnt jede Haftung für Schäden oder Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben.

Die gemachten Ausführungen, Angaben und geäusserten Meinungen in diesem Dokument stellen weder ein Angebot, noch eine Aufforderung, noch eine Empfehlung oder Einladung zur Zeichnung, zum Erwerb oder zum Verkauf irgendwelcher Finanzinstrumente oder zur Vornahme sonstiger Transaktionen dar, noch bilden sie eine Grundlage für einen entsprechenden Vertrag oder eine entsprechende Verpflichtung jedwelcher Art. Dementsprechend entbinden sie den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung.

Die gemachten Ausführungen, Angaben und geäusserten Meinungen in diesem Dokument stellen keine Beratung dar. Dem Empfänger wird empfohlen, bei Bedarf unter Beizug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, insbesondere auf rechtliche, steuerliche, regulatorische und andere Konsequenzen zu prüfen.

Sämtliche Informationen und geäusserten Einschätzungen sind nur im Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments aktuell, können sich jederzeit ändern und sind als Entscheidungsgrundlage ungeeignet. Die in diesem Dokument enthaltenen zukunftsbezogenen Aussagen basieren auf den Annahmen und Erwartungen, welche die BLKB zum heutigen Zeitpunkt für realistisch hält, die sich aber als falsch herausstellen können. Entsprechend besteht das Risiko, dass Aussichten, Vorhersagen, Prognosen, Projektionen und andere in zukunftsbezogenen Aussagen beschriebene oder implizierte Ergebnisse nicht erreicht werden. Zudem stellt eine positive Rendite einer Anlage in der Vergangenheit keine Garantie für eine positive Rendite in der Zukunft dar. Die BLKB schliesst die Haftung für diese Fälle vollumfänglich aus.

Dieses Dokument ist kein Prospekt im Sinne von Artikel 35 ff. des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) oder Artikel 27 ff. des Kotierungsreglements der SIX Swiss Exchange AG und wurde auch nicht von einer Schweizer Prüfstelle gemäss Artikel 51 FIDLEG geprüft und/oder genehmigt. Der Prospekt und das Basisinformationsblatt für Finanzinstrumente können kostenlos bei der Fondsleitung, der Depotbank, den zuständigen Vertriebsstellen oder online unter www.swissfunddata.ch bezogen werden. In Ausnahmefällen, insbesondere wenn keine interessenwahren nachhaltigen Anlageinstrumente zur Verfügung stehen, kann die BLKB zwecks Einhaltung ihrer Anlagepolitik und Sicherstellung der Diversifikation auf passive Anlageprodukte zurückgreifen.

Falls in diesem Dokument Daten der SIX Swiss Exchange verwendet wurden, gilt der Disclaimer der Swiss Index AG: SIX Index AG ist die Quelle der in der vorliegenden Berichterstattung aufgeführten Indizes und der darin enthaltenen Daten. SIX Index AG ist in keinerlei Form an der Erstellung der in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen beteiligt. SIX Index AG übernimmt keinerlei Gewährleistung und schliesst jegliche Haftung (sowohl aus fahrlässigem sowie aus anderem Verhalten) in Bezug auf die in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen – wie unter anderem für Genauigkeit, Angemessenheit, Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Eignung für beliebige Zwecke – sowie hinsichtlich Fehlern, Auslassungen oder Unterbrechungen der von der SIX Index AG zur Verfügung gestellten Indizes oder deren Daten aus. Jegliche Verbreitung oder Weitergabe der von SIX Index AG stammenden Informationen ist untersagt.

Falls Daten der MSCI Inc. verwendet wurden, gilt der Disclaimer der MSCI Inc.: Dieser Bericht enthält Informationen (die «Informationen»), die von MSCI Inc., seinen verbundenen Unternehmen oder Informationsanbietern (die «MSCI-Parteien») stammen und zur Berechnung von Bewertungen, Ratings oder anderen Indikatoren verwendet werden. Die Informationen sind nur für den persönlichen Gebrauch bestimmt und dürfen in keiner Form vervielfältigt oder weiterverbreitet werden oder als Grundlage oder Bestandteil von Finanzinstrumenten, Finanzprodukten oder Indizes verwendet werden. Die MSCI-Parteien übernehmen keine Gewähr für Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der enthaltenen Daten oder Informationen und lehnen ausdrücklich alle expliziten oder stillschweigenden Gewährleistungen ab, einschliesslich der Gewährleistung der Marktgängigkeit und der Eignung für einen bestimmten Zweck. Die Informationen stellen weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung dar, eine Anlageentscheidung zu treffen (oder zu unterlassen) und dürfen nicht als solche verstanden werden, noch dürfen sie als Hinweis oder Garantie für eine künftige Wertentwicklung, Analyse, Prognose oder Vorhersage verstanden werden. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Auslassungen im Zusammenhang mit den enthaltenen Daten oder Informationen oder für direkte oder indirekte, besondere, Straf-, Folge- oder sonstige Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn sie auf die Möglichkeit solcher Schäden hingewiesen wurde.