AFINE

KUNDENINFORMATION

Informationen nach FIDLEG

Angaben zum Finanzdienstleister, zu den Dienstleistungen, Risiken und Kosten sowie zur Ombudsstelle gemäss Art. 8 und 9 FIDLEG.

Diese Broschüre fasst zusammen, was Sie vor Beginn einer Dienstleistung über afine wissen sollten. Sie steht auf afine.ch zum Herunterladen bereit; auf Wunsch stellen wir sie Ihnen auch auf Papier zu.

Das Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) ist seit dem 1. Januar 2020 in Kraft. Es schützt Kundinnen und Kunden von Finanzdienstleistern und legt fest, wie diese sich verhalten und worüber sie informieren. Die Broschüre ergänzt den Vertrag zwischen afine und Ihnen; bei Abweichungen geht der Vertrag vor.

01 ÜBER AFINE

afine GmbH, Gesellschaft mit beschränkter Haftung nach schweizerischem Recht
Hintere Bahnhofstrasse 32, 5000 Aarau, Schweiz
E-Mail: info@afine.ch · Web: afine.ch

Eingetragen im Handelsregister des Kantons Aargau, UID CHE-448.719.936.

02 AUFSICHT UND REGISTER

Der Kundenberater En C. Lien ist nach dem Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) im Schweizer Beraterregister eingetragen (Nr. EL92921). Das Register führt BX Swiss / RegServices, eine von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) zugelassene Registrierungsstelle.

Die afine GmbH untersteht keiner prudenziellen Aufsicht der FINMA. Sie verfügt über eine Berufshaftpflichtversicherung nach Art. 28 Abs. 2 FIDLEG und ist einer Ombudsstelle angeschlossen (Ziffer 9).

03 DIENSTLEISTUNGEN

afine erbringt zwei Finanzdienstleistungen. Eine Kundin oder ein Kunde nimmt jeweils eine davon in Anspruch.

Anlageberatung (afine advisory)

Persönliche Beratung zu Finanzanlagen, Finanzierung und Absicherung. Vor einer Empfehlung werden Ihre Kenntnisse und Erfahrungen und, soweit die Beratung Ihr Portfolio berücksichtigt, Ihre finanziellen Verhältnisse und Anlageziele erhoben und die Eignung bzw. Angemessenheit geprüft (Art. 10–12 FIDLEG). Die Anlageentscheide treffen Sie selbst; afine verwaltet keine Vermögen und hat keinen Zugriff auf Ihre Konten.

Annahme und Übermittlung von Aufträgen (afine systematic)

Sie geben eine Anlagestrategie mit festen Regeln vor; afine setzt diese Regeln als Algorithmus um und übermittelt die daraus entstehenden Aufträge über eine Programmierschnittstelle (API) an Ihr Konto bei einer Bank oder einem Broker Ihrer Wahl, wo sie ausgeführt werden. afine schlägt keine Strategien vor, wählt keine aus und übt keinen Ermessensspielraum aus. Alle Parameter, einschliesslich allfälliger Limiten, bestimmen Sie.

Die gesamte Infrastruktur, vom Betriebssystem bis zur Auftragsübermittlung, ist von afine selbst aufgebaut und wird auf Schweizer Cloud-Servern in Zürich betrieben.

Ihr Vermögen bleibt jederzeit auf Ihrem eigenen Konto. Den Zugang über die Schnittstelle erteilen Sie selbst, und Sie können ihn jederzeit, sofort und ohne Mitwirkung von afine entziehen.

Es handelt sich um eine Dienstleistung ohne Beratung (Execution-only): Eine Angemessenheits- oder Eignungsprüfung findet nicht statt (Art. 13 Abs. 1 FIDLEG). Sie treffen Ihre Handelsentscheide eigenverantwortlich. Dieser Hinweis erfolgt vor Erbringung der Dienstleistung mit dieser Broschüre (Art. 13 Abs. 2 FIDLEG) und wird nicht bei jedem einzelnen Auftrag wiederholt.

04 KUNDENSEGMENTIERUNG

Vor jeder Dienstleistung werden Sie einem Kundensegment zugeordnet: Privatkunden, professionelle oder institutionelle Kunden (Art. 4 FIDLEG). afine behandelt ihre Kundinnen und Kunden grundsätzlich als Privatkunden; sie geniessen den umfassendsten Schutz. Vermögende Privatkundinnen und -kunden können unter den Voraussetzungen von Art. 5 FIDLEG schriftlich erklären, als professionelle Kunden gelten zu wollen (Opting-out); dadurch reduziert sich das gesetzliche Schutzniveau. afine informiert Sie vorab über die Folgen.

05

RISIKEN

Der Handel mit Finanzinstrumenten ist mit Risiken verbunden, die je nach Instrument erheblich sein können. Verluste bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals sind möglich; bei gehebelten Instrumenten können Verluste das eingesetzte Kapital übersteigen. Die allgemeinen Risiken beschreibt die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung, die wir Ihnen gerne zustellen.

Bei automatisierten Strategien kommen besondere Risiken hinzu:

- Technische Ausfälle oder Verzögerungen bei Servern, Netzwerk, Börse oder Schnittstellen der Bank bzw. des Brokers.
- Abweichungen bei der Ausführung, etwa bei Kurssprüngen, geringer Liquidität oder Handelsunterbrüchen.
- Die Strategie handelt so, wie Sie sie festgelegt haben, auch wenn sich die Marktlage ändert.
- Historische Tests (Backtests) beruhen auf vergangenen oder simulierten Daten und sind hypothetisch. Ergebnisse im Live-Markt können erheblich davon abweichen; vergangene Ergebnisse sind kein verlässlicher Hinweis auf künftige Ergebnisse.

06

KOSTEN

Honorare werden vor Beginn der Dienstleistung schriftlich vereinbart.

- Anlageberatung: Das Honorar richtet sich nach Aufwand und Komplexität des Mandats. Je nach Mandat kann ein erfolgsabhängiger Anteil vereinbart werden, gemessen an einem klar definierten Ergebnis.
- Algorithmische Umsetzung: ein einmaliges Honorar für die Entwicklung des Algorithmus und ein monatliches Honorar für Betrieb, Überwachung und Infrastruktur.

Weitere Kosten von afine gibt es nicht. Kosten Ihrer Bank oder Ihres Brokers (z. B. Courtagen, Spreads, Depotgebühren, Abgaben) werden direkt zwischen Ihnen und der Bank bzw. dem Broker abgerechnet und sind nicht Teil des Honorars von afine.

07
INTERESSENKONFLIKTE

afine wird ausschliesslich von Ihnen beauftragt und entschädigt und handelt allein in Ihrem Interesse. afine bietet keine eigenen Finanzinstrumente an, verwahrt keine Vermögenswerte, hält keine Kundengelder und unterhält keine wirtschaftlichen Bindungen zu Banken, Brokern oder Produktanbietern. afine nimmt keine Entschädigungen Dritter an, weder Retrozessionen noch Kick-backs, Rabatte oder sonstige Vergütungen (Art. 26 FIDLEG).

Ein erfolgsabhängiger Honoraranteil kann einen Anreiz schaffen, ein bestimmtes Ergebnis zu begünstigen. afine begegnet dem, indem Bemessungsgrundlage und Höhe vorab schriftlich festgelegt und an ein objektiv überprüfbares Ergebnis geknüpft werden. Die Entscheide treffen stets Sie.

08
BERÜCKSICHTIGTES MARKTANGEBOT

In der Anlageberatung berücksichtigt afine das allgemein verfügbare Marktangebot an Finanzinstrumenten. afine ist an keine Anbieter gebunden und erhält von keinem Anbieter eine Vergütung.

09
OMBUDSSTELLE

Ein Anliegen klären wir zuerst gerne direkt mit Ihnen. Gelingt dies nicht zu Ihrer Zufriedenheit, steht Ihnen das Vermittlungsverfahren der Ombudsstelle offen, der afine angeschlossen ist. Sie ist vom Eidgenössischen Finanzdepartement anerkannt (Art. 77 und 84 FIDLEG) und vermittelt unabhängig.

Finanzombudsstelle Schweiz (FINOS)
Freigutstrasse 8, 8002 Zürich
Telefon 044 552 08 00 · info@finos.ch · www.finos.ch

10
DATENSCHUTZ

afine bearbeitet Personendaten im Einklang mit dem Schweizer Datenschutzgesetz (DSG). Website, E-Mail und Ausführungssystem laufen auf Schweizer Cloud-Servern in Zürich; Daten werden in der Schweiz gespeichert. Einzelheiten beschreibt die Datenschutzerklärung auf afine.ch; Auskunft erhalten Sie über info@afine.ch.

Diese Broschüre wird bei Änderungen aktualisiert. Massgebend ist die jeweils auf afine.ch veröffentlichte Fassung.