

Offenlegung von Interessenkonflikten

Information für Kunden der Baloise Bank AG

Die Baloise Bank AG ist bestrebt, ihre Geschäftstätigkeit im besten Interesse ihrer Kunden auszuüben und mögliche Interessenkonflikte zu vermeiden oder transparent zu machen. Dennoch lassen sich Interessenkonflikte im Rahmen unserer Dienstleistungen nicht immer vollständig ausschliessen. Dieses Informationsblatt dient dazu, Sie über potenzielle Interessenkonflikte und die Massnahmen, die wir ergreifen, um diese zu vermeiden oder zu begrenzen, zu informieren.

1. Verwendung von Finanzinstrumenten des Baloise Konzerns

Im Rahmen der Vermögensverwaltung und Anlageberatung verwendet die Baloise Bank AG überwiegend Anlagefonds und andere Finanzinstrumente, die von Unternehmen des Baloise-Konzerns (z. B. der Baloise Asset Management AG) entwickelt und verwaltet werden. Diese Produkte unterliegen strengen aufsichtsrechtlichen Anforderungen, wie dem Schweizer Finanzmarktrecht, und erfüllen höchste Standards hinsichtlich Qualität und Sorgfalt.

Die Herkunft dieser Produkte ist in ihrer Bezeichnung oder im zugehörigen Basisinformationsblatt (BIB) ersichtlich. Bitte beachten Sie, dass in der Vermögensverwaltung keine Namenaktien der Baloise Holding AG eingesetzt werden.

2. Mögliche Interessenkonflikte

Die ausschliessliche Verwendung von Finanzinstrumenten des Baloise Konzerns kann zu folgenden Interessenkonflikten führen:

- **Wirtschaftliche Vorteile für den Baloise-Konzern:** Die Baloise Bank AG und mit ihr verbundene Unternehmen könnten durch Gebühren und Vergütungen, wie Verwaltungsgebühren oder Management Fees, von der Empfehlung oder Verwendung eigener Produkte profitieren.
- **Eingeschränkte Produktauswahl:** Da überwiegend eigene Produkte verwendet werden, erfolgt keine Berücksichtigung von Drittprodukten, die möglicherweise vergleichbare oder alternative Eigenschaften bieten könnten.

3. Massnahmen zur Begrenzung und Kontrolle von Interessenkonflikten

Die Baloise Bank AG hat verschiedene Massnahmen implementiert, um sicherzustellen, dass die Interessen ihrer Kunden gewahrt bleiben:

- **Objektive Produktauswahl:** Die Auswahl der Finanzinstrumente erfolgt ausschliesslich auf Basis ihrer Eignung und Angemessenheit für die Anlagestrategie des Kunden.
- **Unabhängige Kontrolle:** Unsere internen Kontrollprozesse, einschliesslich der Überwachung durch die Compliance-Abteilung, gewährleisten eine objektive Auswahl der eingesetzten Produkte.
- **Regelmässige Überprüfung:** Die eingesetzten Produkte werden regelmässig geprüft, um sicherzustellen, dass sie den Qualitätsstandards und den Interessen unserer Kunden entsprechen.

4. Vorteile für Sie als Kunden

Die ausschliessliche Verwendung von Finanzinstrumenten des Baloise Konzerns bietet Ihnen folgende Vorteile:

- **Hohe Qualitätsstandards:** Unsere Produkte werden professionell und nach strengen regulatorischen Anforderungen entwickelt.
- **Effiziente Verwaltung:** Die Integration der Produkte in die Konzernstruktur ermöglicht eine kosteneffiziente und optimal abgestimmte Vermögensverwaltung.
- **Transparente Kostenstruktur:** Sie profitieren von klaren und einheitlichen Konditionen ohne versteckte Gebühren.

5. Keine zusätzlichen Risiken für Sie

Für Sie als Kunden entstehen keine spezifischen Risiken aus der Verwendung von Finanzinstrumenten des Baloise-Konzerns. Die Auswahl erfolgt stets unter Berücksichtigung Ihrer Anlagestrategie, Ihrer finanziellen Verhältnisse sowie Ihrer Anlageziele.

6. Weitere Informationen

Sollten Sie Fragen zu den genannten Themen oder zu den Massnahmen zur Begrenzung von Interessenkonflikten haben, stehen Ihnen unsere Berater jederzeit zur Verfügung. Weiterführende Informationen finden Sie zudem in den Basisinformationsblättern (BIB) der eingesetzten Produkte oder auf unserer Website unter www.baloise.ch/fidleg.