

# FIDLEG Kundeninformation

Gestützt auf die gesetzlichen Vorgaben aus Art. 8ff. des Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) wird nachfolgend einen Überblick über die Lüscher Vermögensverwaltung AG (nachfolgend das «Finanzinstitut») sowie deren Dienstleistungen gegeben.

## A. Information über das Unternehmen

### Adresse

Lüscher Vermögensverwaltung AG  
Splügenstrasse 10  
8002 Zürich  
Telefon: +41 44 201 01 64  
E-Mail: [luescher@lueschervv.ch](mailto:luescher@lueschervv.ch)  
Webseite: [www.lueschervv.ch](http://www.lueschervv.ch)

Das Finanzinstitut wurde 2016 gegründet.

### Aufsichtsorganisation und Prüfgesellschaft

Mit dem neuen Finanzinstitutsgesetz (FINIG) benötigen Finanzinstitute für die Ausübung ihrer beruflichen Tätigkeit als Vermögensverwalter eine Bewilligung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA).

**Die Lüscher Vermögensverwaltung AG verfügt über die Bewilligung der FINMA nach Art. 17 FINIG zur Erbringung der nachstehenden Dienstleistungen seit dem 20. Dezember 2021 und wird von der Aufsichtsorganisation FINcontrol Suisse AG beaufsichtigt.**

Das Finanzinstitut wird von der Prüfgesellschaft CAPREV Wirtschaftsprüfung und -beratung AG sowohl in regulatorischer als auch in gesetzlicher Hinsicht geprüft.

Die Adressen der FINcontrol Suisse AG und der CAPREV Wirtschaftsprüfung und -beratung AG sind nachstehend aufgeführt.

FINcontrol Suisse AG  
General-Guisan-Strasse 6  
CH-6300 Zug  
Telefon: +41 41 767 36 00  
Webseite: [www.fincontrol.ch](http://www.fincontrol.ch)

CAPREV Wirtschaftsprüfung und -beratung AG  
Industriestrasse 47  
6300 Zug  
[www.caprev.ch](http://www.caprev.ch)

### Ombudsstelle

Das Finanzinstitut ist der unabhängigen und vom Eidgenössischen Finanzdepartement anerkannten Ombudsstelle OFD Ombudsstelle für Finanzdienstleister angeschlossen. Streitigkeiten über Rechtsansprüche zwischen Kunden und dem Finanzinstitut sollen nach Möglichkeit im Rahmen eines Vermittlungsverfahrens durch die Ombudsstelle erledigt werden. Nachfolgend findet sich die Anschrift der Ombudsstelle OFD Ombudsstelle für Finanzdienstleister.

Name Ombudsmann: Roland Gassmann  
Adresse: Bleicherweg 10  
PLZ / Ort: 8002 Zürich  
E-Mail: [ombudsmann@ofdl.ch](mailto:ombudsmann@ofdl.ch)  
Webseite: [www.ofdl.ch](http://www.ofdl.ch)

## **B. Informationen über die angebotenen Finanzdienstleistungen**

Das Finanzinstitut erbringt für seine Kundinnen und Kunden Vermögensverwaltungsdienstleistungen.

Das Finanzinstitut garantiert weder eine Rendite noch einen Erfolg im Rahmen der Anlagetätigkeit. Die Anlagetätigkeit kann daher zu einer Wertsteigerung aber auch zu einem Wertverlust führen.

Das Finanzinstitut verfügt über alle erforderlichen Bewilligungen zur Ausübung der oben ausgeführten Dienstleistungen.

## **C. Kundensegmentierung**

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

## **D. Information über Risiken und Kosten**

### Allgemeine Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten

Die Vermögensverwaltungsdienstleistungen bringen finanzielle Risiken mit sich. Das Finanzinstitut weist auf [www.swissbanking.org](http://www.swissbanking.org) hin.

Bei allfälligen und weiterführenden Fragen können sich die Kunden des Finanzinstituts jederzeit an ihren Kundenberater 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 Vermögensverwaltungsverträge verwiesen.

### 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 Vermögensverwaltungsverträge verwiesen.

## **E. Information über Bindungen an Dritte**

Im Zusammenhang mit den vom Finanzinstitut angebotenen Finanzdienstleistungen können wirtschaftliche Bindungen an Dritte bestehen. Die Entgegennahme von Zahlungen Dritter sowie deren Behandlung werden in den Vermögensverwaltungsverträgen jeweils detailliert und umfassend geregelt.

## **F. Informationen über das berücksichtigte Marktangebot**

Das Finanzinstitut verfolgt grundsätzlich einen «open universe approach» und versucht bei der Selektion von Finanzinstrumenten die bestmögliche Wahl für den Kunden zu treffen.

## **G. Delegationspartner / Stellvertretung / Geschäftsnachfolge**

Es besteht eine Delegationsvereinbarung mit der Independent Capital Group AG Zürich, für den Fall, dass der Geschäftsführer definitiv für immer ausfallen sollte (Handlungsunfähigkeit oder Tod).