

Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG)

In diesem Merkblatt geben wir Ihnen eine Übersicht über die für Sie wichtigsten Informationen rund um das Schweizer Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG). Detaillierte und jeweils aktuelle Informationen finden Sie auf migrosbank.ch/fidleg.

Für die Umsetzung der notwendigen Anpassungen werden wir die gesetzliche Übergangsfrist bis Ende 2021 nutzen. Unsere Umstellung erfolgt schrittweise und wurde bereits vor Inkrafttreten des Gesetzes begonnen.

Was regelt das FIDLEG und wie wirkt sich das Gesetz auf Ihre Beziehung zu uns aus?

Das Schweizer Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) ist am 1. Januar 2020 in Kraft getreten. Das FIDLEG regelt die Erbringung von Finanzdienstleistungen für Anlagekunden. Somit betrifft Sie das neue Gesetz insbesondere dann, wenn Sie Wertpapiergeschäfte mit uns tätigen.

Das FIDLEG hat folgende drei Ziele:

- Der Anlegerschutz soll mit einheitlichen Verhaltensregeln für Banken und Produktdokumentationen erhöht werden.
- Der Finanzplatz Schweiz soll international vergleichbare Standards zum Anlegerschutz erhalten.
- Für die verschiedenen Finanzdienstleister der Schweiz sollen die gleichen Voraussetzungen gelten.

Die Höhe des Anlegerschutzniveaus ist unter dem FIDLEG abhängig von der Einteilung der Kundinnen und Kunden in die Segmente Privatkunden, professionelle Kunden oder institutionelle Kunden. Wir haben beschlossen, unsere Kundinnen und Kunden als Privatkunden einzuteilen (vereinzelte Ausnahmen davon werden wir mit den jeweiligen Kundinnen oder Kunden individuell regeln). Damit bieten wir Ihnen das höchste Anlegerschutzniveau im Rahmen des FIDLEG.

Wer sind wir und wie werden wir beaufsichtigt?

Die Migros Bank AG ist eine Universalbank mit Sitz in Zürich. Über die Migros Beteiligungen AG, Rüschlikon, ist der Migros-Genossenschafts-Bund indirekt zu 100% an der Migros Bank AG beteiligt.

Unsere Adresse lautet:

Migros Bank AG, Seidengasse 12, CH-8001 Zürich.
Sie erreichen uns auch über das Kundencenter mit der Telefonnummer +41 848 845 400.

Wir werden als eine in der Schweiz zugelassene Bank von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) beaufsichtigt. Die Adresse der FINMA lautet: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA, Laupenstrasse 27, 3003 Bern. Auf migrosbank.ch/fidleg finden Sie weitere Kontaktmöglichkeiten mit der FINMA.

An wen können Sie sich wenden, sollten wir Ihre Erwartungen nicht erfüllen?

Ihre Zufriedenheit ist uns wichtig. Sollten Sie ein Anliegen haben, stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung. Bitte wenden Sie sich an Ihren Kundenbetreuer oder das Kundencenter. Gerne nehmen wir Ihr Anliegen auch über unser Online-Beschwerdeformular entgegen. Sie finden dieses auf migrosbank.ch/fidleg. Wir werden umgehend auf Ihre Beschwerde eingehen und mit Ihnen nach einer einvernehmlichen Lösung suchen. Sollte diese nicht zu Ihrer Zufriedenheit sein, können Sie sich mit unserer schriftlichen Stellungnahme an den Schweizerischen Bankenombudsman wenden. Der Ombudsman ist eine neutrale und kostenlose Informations- und Vermittlungsstelle. Er befasst sich mit konkreten Beschwerden von Kundinnen und Kunden gegen eine Bank mit Sitz in der Schweiz. Der Ombudsman behandelt Anfragen vertraulich. Er nimmt mit uns nur Rücksprache, wenn Sie damit einverstanden sind.

Sie erreichen den Bankenombudsman über folgende Adresse: Schweizerischer Bankenombudsman, Bahnhofplatz 9, Postfach, 8021 Zürich. Auf migrosbank.ch/fidleg finden Sie weitere Kontaktmöglichkeiten zum Bankenombudsman.

Welche Risiken gilt es beim Anlegen zu beachten?

Die Anlage in Finanzinstrumente ist mit Chancen und Risiken verbunden. Je nach Finanzinstrument können diese unterschiedlich hoch sein. Grundsätzlich gilt, dass Finanzinstrumente mit hohen Chancen auch hohe Risiken bergen. Deshalb ist es wichtig, dass Sie sich genau mit einem Finanzinstrument auseinandersetzen, bevor Sie einen Anlageentscheid treffen. Die allgemeinen Risiken sind in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung erklärt. Sie finden die Broschüre auf migrosbank.ch/fidleg oder erhalten sie von Ihrem Kundenbetreuer.

Wo finden Sie Informationen zu den Finanzinstrumenten?

Das FIDLEG verlangt von den Anbietern von Fonds und Derivaten inklusive strukturierter Produkte sowie Forderungspapieren mit derivativem Charakter die



Erstellung eines Basisinformationsblatts (BIB), welches die Funktionsweise, Risiken und Kosten eines Finanzinstruments beschreibt. Die Migros Bank wird Ihnen voraussichtlich im Laufe des zweiten Quartals 2021 diese BIB oder vergleichbare und anerkannte Informationsblätter auf einer Website zur Verfügung stellen, sobald diese vom Anbieter bereitgestellt werden. Sie finden nähere Informationen zu dieser Website auf migrosbank.ch/fidleg oder erhalten sie über Ihren Kundenbetreuer.

Erhalten Sie unabhängige Anlageempfehlungen?

Wir berücksichtigen bei unseren Empfehlungen und unseren Vermögensverwaltungsmandaten sowohl eigene Finanzinstrumente als auch solche von Drittanbietern. Wenn die Eigenschaften (z.B. Risiken, Laufzeit, Gewinnaussichten usw.) unserer Finanzinstrumente denen von Dritten gleichen, bevorzugen wir eventuell unsere eigenen Finanzinstrumente, ohne dass wir dies im Einzelfall ausdrücklich offenlegen.

Welche Kosten tragen Sie als Anleger?

Zum einen fallen Gebühren und Spesen an, die wir direkt Ihrem Konto belasten. Dies sind vor allem Transaktions- und Depotgebühren. Auch die Gebühren und Spesen für Dienstleistungen wie die persönliche Anlageberatung und die Vermögensverwaltung werden direkt Ihrem Konto belastet. Die aktuelle Höhe der Gebühren und Spesen sind in der Broschüre «Preise für Dienstleistungen» jederzeit einsehbar.

Zum anderen werden gewisse Gebühren und Spesen dem Finanzinstrument direkt belastet. Dies sind beispielsweise Verwaltungsgebühren von Fonds. Informationen zu den Gebühren einzelner Finanzinstrumente finden Sie auf dem zugehörigen Basisinformationsblatt oder einem vergleichbaren und anerkannten Informationsblatt, das wir Ihnen voraussichtlich im Laufe des zweiten Quartals 2021 über eine Website zur Verfügung stellen, sobald dieses vom Anbieter bereitgestellt wird. Sie finden die Broschüre und die Bezugsstelle der Basisinformationsblätter auf migrosbank.ch/fidleg oder erhalten diese über Ihren Kundenbetreuer.