

Kundeninformation der GB GestionBâle SA

Die GB GestionBâle SA ist eine Aktiengesellschaft nach schweizerischem Recht, gegründet am 2. September 1998 mit Eintrag im Handelsregister Basel-Stadt (Firmennummer CH-270.3.012.122-7) und Domizil an der Rittergasse 33, 4051 Basel. Die GB GestionBâle SA erbringt Dienstleistungen in der **Vermögensverwaltung und Anlageberatung für Private Kunden und Einrichtungen der betrieblichen Vorsorge**.

Die drei Teilhaber Christoph Gautschi, Rudolf Bürkli und Daniel Hauri sind zusammen mit Direktor Roberto Luongo für die Geschäftsführung und Geschäftstätigkeit verantwortlich.

Die Erbringung von Finanzdienstleistungen durch die GB GestionBâle SA unterliegt den von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA anerkannten „**Schweizerischen Standesregeln für die Ausübung der unabhängigen Vermögensverwaltung**“ des **Verbandes Schweizerischer Vermögensverwalter (VSV)** (nachfolgend „Schweizerische Standesregeln“) in ihrer jeweils geltenden Fassung. Die GB GestionBâle SA ist der Selbstregulierungsorganisation des VSV angeschlossen. Der **VSV überwacht und kontrolliert** die GB GestionBâle SA hinsichtlich der Einhaltung der Schweizerischen Standesregeln. Beschwerden diesbezüglich über die GB GestionBâle SA können an den VSV gerichtet werden.

Die GB GestionBâle SA verwaltet – vorbehaltlich anderslautender Vereinbarungen – gestützt auf eine **auf Verwaltungshandlungen beschränkte Vollmacht** - Kundenvermögen, die bei einer Bank hinterlegt sind. Sie schliesst mit ihren Kunden einen **schriftlichen Vermögensverwaltungsvertrag**, der die Aufgaben und Befugnisse der GB GestionBâle SA sowie die Rechte des Kunden regelt.

Die **Rechtsbeziehungen** zwischen Kunde und der GB GestionBâle SA unterstehen ausschliesslich **schweizerischem Recht**. Die GB GestionBâle SA geht davon aus, dass dies dem Kunden bei Aufnahme der Geschäftsbeziehung bewusst ist.

Die Schweizerischen Standesregeln werden dem Kunden von der GB GestionBâle SA auf Anfrage abgegeben oder können beim Verband Schweizerischer Vermögensverwalter (VSV), Bahnhofstrasse 35, 8001 Zürich, www.vsv-asg.ch, unentgeltlich bezogen werden.

Die GB GestionBâle SA erbringt ihre Dienstleistungen der Anlageberatung und der Vermögensverwaltung **unabhängig** von Banken und Anbietern von Finanzprodukten. Es bestehen **keine Exklusivbindungen**.

Die GB GestionBâle SA empfiehlt den Kunden auf Anfrage für die Hinterlegung der Vermögenswerte des Kunden Banken und Effekthändler die nach eigener Auffassung Gewähr für die bestmögliche Ausführung der Kundenaufträge unter preislichen und qualitativen Gesichtspunkten bieten. Dabei wird auch der Umfang des Kundenvermögens und seine Relation zum Gesamtvolumen der von der GB GestionBâle SA verwalteten Vermögen berücksichtigt.

Wünscht der Kunde für seine Vermögenswerte eine bestimmte Bank als Depotstelle, so kann die GB GestionBâle SA keine Gewähr zur Sicherstellung der bestmöglichen Ausführung von Kundenaufträgen bieten.

Die GB GestionBâle SA **klärt** den Kunden **unaufgefordert** über die mit den zu erbringenden Dienstleistungen generell verbundenen Risiken **auf**, die über die üblichen, mit dem Kauf, Verkauf und Halten von Anlagen verbundenen Risiken, hinausgehen („**besondere Risiken**“). Will der Kunde auch über die nicht besonderen Risiken aus der Tätigkeit der GB GestionBâle SA aufgeklärt werden, so muss er dies ausdrücklich verlangen. Die **Risikoaufklärung** erfolgt durch die Abgabe von **Merkblättern und Broschüren**. Will der Kunde individuell über die Risiken aufgeklärt werden, die mit den von der GB GestionBâle SA für ihn zu erbringenden Dienstleistungen verbunden sind, so kann er dies ebenfalls jederzeit verlangen. Dasselbe gilt, wenn der Kunde die in den abgegebenen Merkblättern oder Broschüren dargestellten Risiken nicht versteht.

Die GB GestionBâle SA will ihren Kunden nur Leistungen anbieten, die deren Vermögenssituation, **Risikotragfähigkeit** und **Risikobereitschaft** angepasst sind. Dies setzt voraus, dass die Vermögenssituation der Kunden sowie ihre finanziellen Kenntnisse und Erfahrungen bekannt sind. Macht ein Kunde keine, unvollständige oder falsche Angaben dazu, so kann die GB GestionBâle SA auch nicht sicherstellen, dass die empfohlenen und

umgesetzten Strategien und individuellen Anlagen den Gesamtverhältnissen eines Kunden angemessen sind. Daraus können unterschiedlichste Risiken oder Konzentrationen von Risiken entstehen, insbesondere hinsichtlich einseitiger Anlagen, unangemessenem Gesamtmix von Investitionen etc. Diese Risiken sind für die GB GestionBâle SA mangels entsprechender Information nicht erfassbar, nicht überschaubar und auch nicht kontrollierbar.

Die **Honorierung** der GB GestionBâle SA für ihre Leistungen besteht aus dem von ihren Kunden bezahlten Verwaltungshonorar und Abgeltungen (**Retrozessionen**) von Banken, Fondsgesellschaften und Emittenten. Sofern die Depotbank mit dem Kunden deren übliche Gebühren und Honorare vereinbart hat, kann die GB GestionBâle SA von den durch die Bank belasteten Kommissionen folgende Abgeltungen erhalten:

Depotgebühren / Administrationsgebühren: von 0,00 % bis zu 50%

Courtage: von 0,00 % bis zu 50 %

Für das Halten von Anlagefonds oder anderen Finanzprodukten können wir eine Abgeltung (Holders Fee) von 0,00 % bis 1,00 % der Anlagesumme pro Jahr erhalten. Die GB GestionBâle SA bemüht sich, Fondsanteile ohne Ausgabeaufschläge für ihre Kunden zu erwerben. Sofern das nicht möglich ist, können von 0,00 % bis 50 % des Ausgabeaufschlages an uns weitergeleitet werden.

Beim Erwerb von strukturierten Finanzprodukten können wir eine Abgeltung von 0,00 % bis zu 2,50 % des platzierten Volumens erhalten.

Mit diesen Zahlungen werden einerseits die Dienstleistungen der GB GestionBâle SA gegenüber Banken, Fondsgesellschaften und Emittenten, insbesondere im regulatorischen Bereich, abgegolten. Andererseits wird damit auch die Vertriebsleistung der GB GestionBâle SA abgegolten. Eine Ausscheidung dieser Bereiche erfolgt nicht.

Die Kunden der GB GestionBâle SA können die Offenlegung erhaltener Zahlungen von Banken, Fondsgesellschaften und Emittenten verlangen. Der individuelle Vermögensverwaltungsvertrag bestimmt, inwieweit die GB GestionBâle SA Zuwendungen von dritter Seite dem Kunden gutschreibt bzw. weiterleitet.

Die GB GestionBâle SA ist bemüht, ihren Kunden ein gutes Kosten/Leistungsverhältnis zu bieten. Dabei orientiert sie sich an den Gesamtkosten für den Kunden. Da in praktisch allen Finanzdienstleistungen und Finanzprodukten – unabhängig von deren Qualität – Vermarktungskosten im Preis enthalten sind, versucht die GB GestionBâle SA, einen Teil dieser Vermarktungskosten zu erhalten. Diese Erträge fließen in die allgemeine Erfolgsrechnung der GB GestionBâle SA. Die **Entlöhnung** der Mitarbeiter steht **nicht in direkter Abhängigkeit von den Zuwendungen von dritter Seite**. Die Abgeltungen von Banken, Fondsgesellschaften und Emittenten dienen der Deckung betrieblicher Kosten, welche der Verbesserung der Dienstleistungsqualität dienen wie z.B. technische Informationssysteme, Finanzanalyse und Selektion von Finanzinstrumenten, Weiterbildung und anderes.

Die Organe der Geschäftsleitung und Geschäftsführung der GB GestionBâle SA sind identisch. Damit können **Interessenskonflikte** bestmöglich vermieden aber nicht ganz ausgeschlossen werden.

Die GB GestionBâle SA legt ihren Kunden ausschliesslich aufgrund der Bankbelege **Rechenschaft** über ihre **Tätigkeit** ab. In den Belegen und Auszügen der Depotbank wird das Honorar der GB GestionBâle SA als Bezug und nicht als Kosten der Vermögensverwaltung ausgewiesen. Eine in Prozentpunkten ausgedrückte Performance wird damit geringfügig besser ausgewiesen als die **effektive Performance nach Kosten**.

Sofern die GB GestionBâle SA im Rahmen ihrer Vermögensverwaltungstätigkeit über die Gesamtheit der von ihr betreuten Kunden **meldepflichtige Beteiligungen** an kotierten Unternehmen erwirbt, so wird sie die vorgeschriebenen Meldungen vornehmen.

Folgende wesentliche **betrieblichen Aufgaben** hat die GB GestionBâle SA **an Dritte ausgelagert**: Rechnungswesen, IT Infrastruktur. Die Erbringer dieser Dienstleistungen sind durch schriftliche Verträge mit der GB GestionBâle SA verbunden. Sie garantieren eine hohe Qualität der zu erbringenden Leistung und Diskretion.

Basel, im Dezember 2017