



CAT WEALTH MANAGEMENT

FIDLEG Kundeninformationsblatt

Gestützt auf die gesetzlichen Vorgaben aus Art. 8 ff. des Finanzdienstleistungsgesetz möchten wir Ihnen mit vorliegendem Informationsblatt einen Überblick über die CAT Wealth Management AG und unsere Dienstleistungen geben. Wir bitten Sie, diese Informationen zur Kenntnis zu nehmen.

Information über das Unternehmen

CAT Zürich CAT Wealth Management AG Tessinerplatz 7 CH- 8002 Zürich Phone: +41 43 311 27 90 Webseite: www.catwm.ch	CAT Bern CAT Wealth Management AG Bahnhofstrasse 5 CH-3322 Urtenen-Schönbühl Phone: +41 33 755 68 68 Website: www.catwm.ch	CAT Lugano CAT Wealth Management AG Via Nassa 5 CH-6900 Lugano Phone: +41 43 311 27 90 Website: www.catwm.ch
---	---	---

CAT Wealth Management AG ist eine in Zürich domizilierte Vermögensverwaltung in der Rechtsform einer inhabergeführten Aktiengesellschaft und Mitglied der CAT Financial Group AG. Die CAT Wealth Management AG ist die Vermögensverwaltungseinheit und das Family Office der CAT Financial Group AG, welche aus einem Management-Buyout der im Jahre 1988 gegründeten Cat Group AG herausgeht. Traditionsreiche Finanzboutique-Unternehmer verbunden mit der modernen Portfolio-Management Philosophie.

Aufsichtsbehörde

Mit dem neuen Finanzinstituts-gesetz (FINIG) brauchen künftig alle Finanzinstitute für die Ausübung ihrer gewerbsmässigen Tätigkeit als Vermögensverwalter eine Bewilligung der FINMA. Das Finanzinstitut hat am 12. Dezember 2023 die Bewilligung erhalten und wird von der Aufsichtsorganisation FINcontrol Suisse AG beaufsichtigt. Das Finanzinstitut wird durch die Prüfgesellschaft CAPREV aufsichtsrechtlich geprüft. Die Anschrift der Aufsichtsorganisation sowie der Prüfgesellschaft finden sich nachfolgend.

FINcontrol Suisse AG
General-Guisan-Strasse 6, 6300 Zug
Telefon: +41 41 767 36 00
E-Mail: info@fincontrol.ch
Webseite: www.fincontrol.ch

CAPREV
Wirtschaftsprüfung und -beratung AG
Industriestrasse 47, 6300 Zug
Telefon: +41 41 761 92 45
E-Mail: info@caprev.ch
Webseite: www.caprev.ch

Ombudsstelle

CAT Wealth Management AG ist der unabhängigen und vom Eidgenössischen Finanzdepartement anerkannten FINOS Finanzombudsstelle Schweiz angeschlossen. Streitigkeiten über Rechtsansprüche zwischen der Kundin oder dem Kunden und dem Finanzdienstleister sollen nach Möglichkeit im Rahmen eines Vermittlungsverfahrens durch die Ombudsstelle erledigt werden.

Finanzombudsstelle Schweiz (FINOS)
Talstrasse 20, 8001 Zürich
Telefon: +41 44 522 08 00
E-Mail: info@finos.ch
Webseite: www.finos.ch



CAT WEALTH MANAGEMENT

Informationen über die angebotenen Finanzdienstleistungen

CAT Wealth Management AG erbringt für ihre Kundinnen und Kunden auf Wunsch transaktionsbezogene sowie portfoliobezogene Anlageberatungsdienstleistungen und Vermögensverwaltungsdienstleistungen.

Bei einem transaktionsbasierten bzw. portfoliobezogenen Anlageberatungsmandat mit der CAT Wealth Management AG wird den Kundinnen und Kunden eine persönliche Empfehlung, die sich auf einzelne Finanzinstrumente bezieht, abgegeben. Die portfoliobezogene Anlageberatung erfolgt unter Berücksichtigung des Kundenportfolios. Die Entscheidung zum Kauf oder Verkauf verbleibt letztlich beim Kunden.

Unter einem Vermögensverwaltungsauftrag wird die Verwaltung einer Gesamtheit von Vermögenswerten der Kundin oder des Kunden verstanden. Dabei delegiert der Kunde der CAT Wealth Management AG die Entscheidung über die Anlagen (basierend auf einer beschränkten Vollmacht), wobei diese in Übereinstimmung mit der vereinbarten Anlagestrategie gefällt wird.

Für detaillierte Informationen zu den wesentlichen Rechten und Pflichten, die aus einem Anlageberatungs- bzw. Vermögensverwaltungsvertrag erwachsen, verweisen wir auf die entsprechenden Verträge zwischen der CAT Wealth Management AG und ihren Kunden.

Kundensegmentierung

Finanzdienstleister ordnen ihre Kundinnen und Kunden einem gesetzlich vorgegebenen Segment zu. Das Finanzdienstleistungsgesetz sieht in Art. 4 die Segmente Privatkunden, professionelle Kunden und institutionelle Kunden vor. Für jeden Kunden wird im Rahmen der Zusammenarbeit mit der CAT Wealth Management AG eine Kundenklassifikation festgelegt. Unter Einhaltung bestimmter Voraussetzungen kann der Kunde ein durch ein sogenanntes Opting-in oder Opting-out die Kundenklassifikation ändern.

Information über Risiken und Kosten

Allgemeine Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten

Die Anlageberatungs- und Vermögensverwaltungsdienstleistungen bringen finanzielle Risiken mit sich. Die CAT Wealth Management AG händigt allen Kundinnen und Kunden vor Vertragsabschluss die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» aus.

Bei allfälligen und weiterführenden Fragen können sich die Kundinnen und Kunden jederzeit an ihren Kundenberater richten.

Risiken im Zusammenhang mit der angebotenen Dienstleistung

Für eine Darstellung der Risiken, die sich aus der Anlagestrategie für das Kundenvermögen ergeben können, verweisen wir auf das Dokument «Anlagestrategie», das einen Anhang zum Vermögensverwaltungsvertrag darstellt.

Soweit ungewöhnliche Risikokonzentrationen innerhalb des Kundenportfolios nicht ausgeschlossen werden können, werden den Kundinnen und Kunden Art und Umfang solcher Konzentrationsrisiken offengelegt. Indikatoren für solche ungewöhnlichen Risikokonzentrationen sind:

- eine Konzentration von 10% oder mehr in einzelnen Wertpapieren;
- eine Konzentration von 20% oder mehr in einzelnen Emittenten.

Ausgenommen sind Konzentrationen aus kollektiven Kapitalanlagen, die aufsichtsrechtlichen Risikostreuungsregeln unterliegen, wie z.B. bei UCITS-Fonds und Schweizer Wertpapierfonds.

Bei der Anlageberatung stellt CAT Wealth Management AG ihren Privatkunden das Basisinformationsblatt des in Frage stehenden Finanzinstruments zur Verfügung.

Kosteninformation

Für die erbrachten Dienstleistungen wird ein Honorar verrechnet, das auf den verwalteten Vermögenswerten oder auf einer Erfolgsbasis berechnet wird. Für detailliertere Informationen lesen Sie bitte unseren Anlageberatungs- bzw. Vermögensverwaltungsvertrag.

Ist es nicht möglich, die tatsächliche Höhe von Vergütungen oder Leistungen Dritter vor Erbringung der Finanzdienstleistung oder vor Vertragsabschluss zu bestimmen, so informiert die CAT Wealth Management AG die Kundinnen und Kunden über die Bandbreite der jeweiligen Vergütungen, unter Berücksichtigung der verschiedenen Anlageklassen und Finanzinstrumente.



CAT WEALTH MANAGEMENT

Im Falle von Vermögensverwaltung und der portfoliobasierter Anlageberatung wird den Kundinnen und Kunden, wenn die genaue Höhe von Vergütungen Dritter nicht im Voraus bestimmt werden kann, die Spanne der erwarteten Vergütung im Verhältnis zum Portfoliowert und zur vereinbarten Anlagestrategie mitgeteilt.

Information über Bindungen an Dritte

Im Zusammenhang mit den von der CAT Wealth Management AG angebotenen Finanzdienstleistungen können wirtschaftliche Bindungen an Dritte bestehen. Die Entgegennahme von Zahlungen Dritter sowie deren Behandlung werden in den Anlageberatungs- bzw. Vermögensverwaltungsverträgen jeweils detailliert und umfassend geregelt.

Informationen über das berücksichtigte Marktangebot

Die CAT Wealth Management AG verfolgt grundsätzlich einen «open universe Approach» und versucht bei der Selektion von Finanzinstrumenten die bestmögliche Wahl für die Kundinnen oder den Kunden zu treffen.

Wenn die CAT Wealth Management AG in ihrem Marktangebot sowohl eigene als auch fremde Finanzinstrumente berücksichtigt, ergreift sie geeignete organisatorische Massnahmen, wie z.B. die Implementierung eines Verfahrens zur Auswahl von Finanzinstrumenten auf der Grundlage von objektiven, branchenüblichen Kriterien. Kann eine Benachteiligung von Kundinnen und Kunden nicht ausgeschlossen werden, legt dies die CAT Wealth Management AG seinen Kundinnen und Kunden offen.

Angemessenheit und Eignung

Angemessenheitsprüfung bei transaktionsbezogener Anlageberatung

Bei der transaktionsbezogener Anlageberatung erbringt die CAT Wealth Management AG Anlageberatung für einzelne Transaktionen, ohne dafür das gesamte Kundenportfolio zu berücksichtigen. In diesem Fall müssen vom Finanzinstitut die Kenntnisse und Erfahrungen der Kundinnen und Kunden vor der Empfehlung von Finanzinstrumenten erhoben werden. Zudem muss vor Empfehlung von Finanzinstrumenten geprüft werden, ob diese für den Kunden angemessen sind.

Die CAT Wealth Management AG muss sich insbesondere über die Kenntnisse und Erfahrungen der Kundinnen und Kunden in Bezug auf jede relevante Anlagekategorie, die in der Finanzdienstleistung verwendet wird, vergewissern.

Eignungsprüfung bei portfolibezogener Anlageberatung und Vermögensverwaltung

Bei der portfolibezogenen Anlageberatung erbringt die CAT Wealth Management AG Anlageberatung unter Berücksichtigung des Kundenportfolios. Bei der Vermögensverwaltung muss die CAT Wealth Management AG ebenfalls die Gesamtheit des von ihm verwalteten Kundenportfolios berücksichtigen. Im Gegensatz zur Anlageberatung fällt es auch den Anlageentscheid selbst.

In diesen beiden Fällen müssen von der CAT Wealth Management AG die finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie die Kenntnisse und Erfahrungen der Kundinnen und Kunden erhoben werden. Dabei beziehen sich die Kenntnisse und Erfahrungen auf die Finanzdienstleistung und nicht auf die einzelnen Transaktionen.

Die vom Finanzinstitut gesammelten Informationen über Kenntnisse und Erfahrungen der Kundinnen und Kunden müssen der Anlagestrategie Rechnung tragen, und die Granularität der Erhebung muss der Komplexität, dem Risikoprofil der Anlage und der Anlagestrategie angepasst sein. Die CAT Wealth Management AG muss sich insbesondere über die Kenntnisse und Erfahrungen der Kundinnen und Kunden in Bezug auf jede relevante Anlagekategorie, die in der Finanzdienstleistung verwendet wird, vergewissern.