

# Informationspflichtblatt

## I. Informationspflichten

Der vorliegende Anhang erfüllt die Informationspflichten gemäss dem Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG). Die aktuelle Version des folgenden Dokumentes finden Sie unter [AXA.ch/de/easyinvest](https://www.axa.ch/de/easyinvest). Produktspezifische Informationen zu EasyInvest werden im Produkte-Factsheet ausgewiesen, das Sie unter [AXA.ch/de/easyinvest](https://www.axa.ch/de/easyinvest) finden können. Sollten Sie weitere Informationen wünschen, dürfen Sie gern Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater oder uns unter nachfolgender Adresse kontaktieren.

## II. Name und Adresse der Finanzdienstleisterin

Die mit Ihnen vereinbarte Finanzdienstleistung wird erbracht von:

AXA Versicherungen AG  
General-Guisan-Strasse 40  
8400 Winterthur

[AXA.ch](https://www.axa.ch)  
0800 809 812  
[easyinvest@axa.ch](mailto:easyinvest@axa.ch)

## III. Tätigkeitsfeld

Die AXA Versicherungen AG ist im Versicherungsgeschäft und in verwandten Gebieten tätig. Sie erbringt unter diesem Vertrag die Finanzdienstleistung der Vermögensverwaltung.

## IV. Aufsichtsstatus

Die AXA Versicherungen AG verfügt über die erforderlichen Bewilligungen der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA ([finma.ch](https://www.finma.ch)), Laupenstrasse 27, 3003 Bern zur Erbringung der Vermögensverwaltung für EasyInvest.

## V. Möglichkeit zur Einleitung von Vermittlungsverfahren von einer anerkannten Ombudsstelle

Ihre Zufriedenheit ist unser Anliegen. Sollten Ihre Erwartungen einmal nicht erfüllt werden, setzen Sie sich bitte mit uns oder mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater in Verbindung, sodass wir eine gemeinsame Lösung finden können. Findet sich keine Lösung, können Sie sich jederzeit an die folgende Ombudsstelle wenden:

Verein Ombudsstelle Finanzdienstleister  
Bleicherweg 10  
8002 Zürich

## VI. Allgemein mit Finanzinstrumenten verbundene Risiken

Finanzinstrumente sind stets mit Risiken verbunden. Diese können sich zu Ihren Gunsten oder zu Ihrem Nachteil auswirken. Wir bitten Sie, die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» auf [AXA.ch/de/easyinvest](https://www.axa.ch/de/easyinvest) zu konsultieren. Die spezifischen Risiken entnehmen Sie den Fonds-Factsheets. Diese finden Sie online oder können Sie bei der AXA anfragen. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater oder an die unter Punkt II angegebene Adresse.

## VII. Die persönlich empfohlene Finanzdienstleistung und die damit verbundenen Risiken

Im Vermögensverwaltungsprodukt EasyInvest beauftragen Sie die AXA mit der Verwaltung Ihres Vermögens in Ihrem Namen. Dazu schlägt Ihnen die AXA einen Anlagemix mit verschiedenen Anlageklassen vor, welchen Sie jederzeit online anpassen können. Dabei wählt die AXA für die Anlageklassen geeignete Anlagefonds im Rahmen des berücksichtigten Marktangebots mit gehöriger Sorgfalt aus. Die AXA trägt Sorge, dass Ihr festgelegter Anlagemix umgesetzt wird. Jedoch behält sich die AXA das Recht vor, Anlagefonds auszutauschen, die vorgeschlagenen Anlagemixe oder die Anlageklassen anzupassen. Bei Änderungen durch die AXA stellt diese sicher, dass die Änderungen Ihren finanziellen Verhältnissen und Anlagezielen entsprechen. Weitere Details entnehmen Sie dem Produkte-Factsheet auf [AXA.ch/de/easyinvest](https://www.axa.ch/de/easyinvest).

Bei der Vermögensverwaltung haben Sie das Recht auf Verwaltung und Investition in verschiedene Anlageklassen. Der von der AXA vorgeschlagene Anlagemix gewährleistet eine angemessene Risikoverteilung, soweit es der entsprechende Anlagemix erlaubt. Sie können die Zusammensetzung, Bewertung und Entwicklung Ihres Portfolios und die mit der Vermögensverwaltung verbundenen Kosten jederzeit online im Vorsorgeportal einsehen.

In der Vermögensverwaltung entstehen Risiken, die sich für Sie wie folgt zusammensetzen:

- **Risiko des gewählten Anlagemix:** Aus dem vereinbarten Anlagemix, der auf Ihrem Risikoprofil basiert, können sich unterschiedliche Risiken ergeben (vgl. nachfolgend). Sie tragen diese Risiken vollumfänglich. Eine entsprechende Risikoaufklärung erfolgt vor der Festlegung des Anlagemix. Eine Darstellung Ihrer Risiken können Sie online im Vorsorgeportal einsehen.

- **Substanzerhaltungsrisiko bzw. das Risiko, dass die Anlagefonds Ihres gewählten Anlagemix an Wert verlieren:**

Dieses Risiko, das je nach Anlagefonds unterschiedlich sein kann, tragen Sie vollumfänglich. Für die Risiken der einzelnen Anlagefonds wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung verwiesen und auf entsprechenden Fonds-Factsheets. Die Entwicklung Ihres Anlagemix wird Ihnen mit den möglichst aktuellen Preisen online im Vorsorgeportal angezeigt.

- **Informationsrisiko seitens der AXA bzw. das Risiko, dass die AXA über zu wenig Informationen verfügt, um einen fundierten Anlageentscheid treffen zu können:**

Bei der Vermögensverwaltung berücksichtigt die AXA Ihre finanziellen Verhältnisse und Anlageziele (Eignungsprüfung). Sollten Sie der AXA unzureichende oder unzutreffende Angaben zu Ihren finanziellen Verhältnissen und/oder Anlagezielen gemacht haben, besteht das Risiko, dass die AXA für Sie keinen geeigneten Anlagemix vorschlagen kann.

- **Individualisierung:** Sie können jederzeit Ihren persönlichen Anlagemix online im Vorsorgeportal anpassen. Wir setzen Ihren Wunsch zeitnah um! So können Sie mehr oder weniger Risiken eingehen als von der AXA empfohlen. In diesem Fall kann die AXA nicht garantieren, dass Ihr gewählter Anlagemix Ihren finanziellen Verhältnissen und/oder Ihren Anlagezielen entspricht.

#### **VIII. Wirtschaftliche Bindungen an Dritte im Zusammenhang mit der angebotenen Finanzdienstleistung**

Die AXA Versicherungen AG ist in der Ausübung der angebotenen Finanzdienstleistungen unabhängig und hat keine wirtschaftlichen Bindungen an Dritte, welche zu einem Interessenkonflikt führen könnte. Sie erhält keine Retrozessionen und dergleichen. Sollte die AXA dennoch solche erhalten, werden Ihnen diese gutgeschrieben.

Die AXA Versicherungen AG hat das Recht, auch Anlagefonds einzusetzen, die von ihr selbst oder von anderen Gesellschaften der AXA Gruppe verwaltet oder beraten werden. Die entsprechende Gesellschaft der AXA Gruppe wird für diese Tätigkeit entschädigt.

#### **IX. Das berücksichtigte Marktangebot**

Das bei der Auswahl von Finanzinstrumenten berücksichtigte Marktangebot umfasst eigene (AXA Investment Managers) und fremde Anlagefonds. In EasyInvest werden diverse Anlagefonds eingesetzt. Weitere Informationen dazu finden Sie im Anlageuniversum unter [AXA.ch/de/easyinvest](https://www.axa.ch/de/easyinvest).

#### **X. Information über die Kosten**

Für die unter dem Verwaltungsvertrag erbrachten Dienstleistungen stellt die AXA der Kundin oder dem Kunden die vereinbarte Vermögensverwaltungsgebühr in Rechnung. Ausserdem ergeben sich aus den erworbenen Anlagefonds Kosten, die sich aus dem jeweiligen Prospekt oder den Fonds-Factsheets ergeben. Die aktuellen Gebühren sind im Vorsorgeportal ersichtlich.