

INFORMATIONEN ÜBER DAS ANLAGEGESCHÄFT

DER SPAR- UND LEIHKASSE BUCHEGGBERG AG

INFORMATIONEN ÜBER DAS ANLAGEGESCHÄFT

GENERELLE INFORMATIONEN

Name	Spar- und Leihkasse Bucheggberg AG
Adresse	Hauptstrasse 69 4584 Lüterswil
Telefon	032 352 10 60
Telefax	032 352 10 70
E-Mail	info@slb.ch
Internet	www.slb.ch
BIC	8395
Swift	SLBUCH22
LEI	529900KFLMXR1ZS11D33
MwSt.-Nr.	CHE-105.971.816

TÄTIGKEITSFELD

Die SLB ist eine Regionalbank und bietet Dienstleistungen in den Bereichen Finanzieren, Anlegen, Sparen, Vorsorge und Zahlen für Privat- und Firmenkunden an. Die SLB hat ihren Sitz in Lüterswil. Sie ist vorwiegend im Bezirk Bucheggberg mit seiner angrenzenden Umgebung tätig.

AUFSICHTSSTATUS UND ZUSTÄNDIGE BEHÖRDE

Die Bank besitzt eine Bewilligung gemäss Artikel 3 des Bundesgesetzes über die Banken und Sparkassen, welche ihr die zuständige Aufsichtsbehörde, die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA, Laupenstrasse 27, 3003 Bern, erteilt hat.

KUNDENSEGMENTIERUNG/ ANLEGRSCHUTZ

Das Gesetz kennt eine Unterscheidung zwischen privaten, professionellen und institutionellen Kunden. Die SLB verfolgt den Grundsatz, ihren Kunden den bestmöglichen Anlegerschutz zukommen zu lassen. Da das Segment Privatkunden das höchste Schutzniveau genießt, werden alle Kunden (natürliche und juristische Personen) in Bezug auf den Anlegerschutz grundsätzlich als Privatkunden eingestuft. Kunden können sich unter Umständen als professionelle Kunden einstufen lassen. Institutionelle Kunden werden als solche segmentiert.

ENTSCHÄDIGUNGEN DURCH DRITTE

Im Rahmen der Erbringung von Finanzdienstleistungen können der Bank Entschädigungen von Dritten zufließen, welche sie vollumfänglich an den Kunden weitergibt. Dadurch werden die mit Entschädigungen durch Dritte entstehenden Interessenkonflikte vermieden.

BERÜCKSICHTIGTES MARKTANGEBOT

Die SLB hat, mit Ausnahme der eigenen Namenaktie, keine eigenen Finanzinstrumente ausgegeben und bietet daher nur fremde Finanzinstrumente an. Unsere Kunden können Transaktionen in allen frei handelbaren Finanzinstrumenten tätigen.

BEST EXECUTION

Die SLB stellt die bestmögliche Ausführung von Kundenaufträgen sicher.

RISIKEN

Alle angebotenen Finanzdienstleistungen und der dazugehörige Handel mit Finanzinstrumenten bringen finanzielle Risiken mit sich, welche je nach Finanzinstrument sehr unterschiedlich sein können. Wir verweisen diesbezüglich auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung SBVg.

UMGANG MIT INTERESSEN- KONFLIKTEN

Um Interessenkonflikte zu erkennen und zu vermeiden, dass sich diese zum Nachteil des Kunden auswirken, hat die Bank interne Weisungen erlassen und organisatorische Vorkehrungen getroffen.

GEWÄHRUNG VON KREDITEN FÜR DIE DURCHFÜHRUNG VON GESCHÄFTEN MIT FINANZINSTRUMENTEN

Es können unterschiedliche Kreditarten für die Durchführung von Geschäften mit Finanzinstrumenten eingesetzt werden. Als Kreditnehmer hat der Kunde das Recht, den ihm zur Verfügung gestellten Kreditbetrag für die Durchführung von Geschäften mit Finanzinstrumenten zu verwenden.

Dafür verpflichtet sich der Kunde, den Kreditbetrag nach vereinbartem Zinssatz zu verzinsen und zusammen mit sämtlichen Kosten bei Fälligkeit zurückzuzahlen. Bei einer Überschreitung des Kreditbetrags ist ein Überzugszins fällig. Gleichzeitig ist der Kreditnehmer verpflichtet, die Überschreitung unverzüglich zurückzuführen. Der Kunde verpflichtet sich ferner, Sicherheiten für den Kredit zu stellen. In der Regel handelt es sich dabei um Finanzinstrumente. Andere Sicherheiten sind auch möglich.

OMBUDSSTELLE

Ihre Zufriedenheit ist uns ein Anliegen. Sollte die Bank dennoch einen Rechtsanspruch Ihrerseits zurückgewiesen haben, können Sie ein Vermittlungsverfahren durch die Ombudsstelle einleiten. Diesfalls wenden Sie sich an:

Schweizerischer Bankenombudsman
Bahnhofplatz 9, Postfach, 8021 Zürich
Telefon: +41 43 266 14 14 (Deutsch/English)
+41 21 311 29 83 (Français/Italiano)
Internet: www.bankingombudsman.ch

EXECUTION ONLY (SELBSTBERATENDER KUNDE)

Bei Execution Only bezieht sich die Dienstleistung auf die reine Ausführung oder Übermittlung von Kundenaufträgen ohne jegliche Beratung durch die Bank.

LEISTUNGSUMFANG

Aufbewahrung und Verwaltung Ihrer Wertschriften	ja
Persönliche Beratung	nein
Jährlicher Steuerauszug	auf Wunsch
Portfolioauszug	jährlich
Detaillierte Performancerechnung	auf Wunsch
Gebühren	gemäss separatem Tarif

Die Aufträge zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten im Rahmen des berücksichtigten Marktangebots werden ausschliesslich durch den Kunden veranlasst. Der Kunde verzichtet bewusst auf eine Anlageberatung und Risikoaufklärung.

Die Bank hat keine Prüfpflichten. Sie führt Aufträge mit der gleichen Sorgfalt aus, die sie in ihren eigenen Angelegenheiten anzuwenden pflegt, und informiert den Kunden über alle wesentlichen Umstände, welche die korrekte Bearbeitung des Auftrags beeinträchtigen könnten.

Ferner informiert die Bank den Kunden regelmässig über die Zusammensetzung und Bewertung des Execution Only Portfolios sowie über die mit den ausgeführten Aufträgen verbundenen Kosten.

ZIELGRUPPE

Ideal für Kunden, welche die Anlageentscheide selbst treffen und dabei auf eine persönliche Beratung verzichten wollen.

TRANSAKTIONSBEZOGENE ANLAGEBERATUNG

Im Rahmen der transaktionsbezogenen Anlageberatung berät die SLB den Kunden in Bezug auf einzelne Transaktionen mit Finanzinstrumenten.

LEISTUNGSUMFANG

Aufbewahrung und Verwaltung Ihrer Wertschriften	ja
Persönliche Beratung	ja, für einzelne Transaktionen
Jährlicher Steuerauszug	auf Wunsch
Portfolioauszug	jährlich
Detaillierte Performancerechnung	auf Wunsch
Gebühren	gemäss separatem Tarif

Die SLB berücksichtigt bei der Beratung die Kenntnisse und Erfahrungen (Angemessenheitsprüfung) sowie die Bedürfnisse des Kunden und erteilt dem Kunden darauf gestützt persönliche Anlageempfehlungen, ohne dabei das Beratungsportfolio zu berücksichtigen (Eignungsprüfung). Die Bank berät den Kunden nach bestem Wissen und Gewissen und mit der gleichen Sorgfalt, die sie in ihren eigenen Angelegenheiten anzuwenden pflegt. Der Kunde entscheidet selbst, inwiefern er der Empfehlung der Bank Folge leisten möchte. Hierbei ist er für die Strukturierung seines Beratungsportfolios selbst verantwortlich.

Die SLB informiert den Kunden unverzüglich über alle wesentlichen Umstände, welche die korrekte Bearbeitung des Auftrags beeinträchtigen könnten. Ferner informiert die Bank den Kunden regelmässig über die Zusammensetzung und Bewertung des Beratungsportfolios sowie über die mit den ausgeführten Aufträgen verbundenen Kosten.

ZIELGRUPPE

Ideal für Kunden, welche die Anlageentscheide selbst treffen und dabei von der persönlichen Beratung auf Transaktionsbasis profitieren wollen.

VERMÖGENSVERWALTUNG

Mit einem Vermögensverwaltungsmandat überträgt der Kunde der Bank die Aufgabe, sein Vermögen gemäss der festgelegten Strategie anzulegen und zu verwalten.

LEISTUNGSUMFANG

Aufbewahrung und Verwaltung Ihrer Wertschriften	ja
Persönliche Beratung	ja, auf Portfoliobasis
Jährlicher Steuerauszug	ja, inklusive
Portfolioauszug	halbjährlich
Detaillierte Performancerechnung	ja, inklusive
Gebühren	gemäss separatem Tarif

Der Kunde delegiert die Anlageentscheidungen an die Bank.

Die Bank überwacht das von ihr verwaltete Vermögen regelmässig und stellt sicher, dass die Anlagen mit der im Anlageprofil vereinbarten Anlagestrategie übereinstimmen und für den Kunden geeignet sind (Eignungsprüfung). Sie gewährleistet eine angemessene Risikoverteilung, soweit es die Anlagestrategie erlaubt.

Die Bank informiert den Kunden regelmässig über die Zusammensetzung, Bewertung und Entwicklung des Verwaltungsportfolios sowie über die mit der Vermögensverwaltung verbundenen Kosten.

ZIELGRUPPE

Ideal für Kunden, welche es vorziehen, Freiraum durch die Delegation der Anlageentscheidungen an die Bank zu gewinnen, und von einer professionellen und risikogerechten Anlagelösung profitieren wollen.

Disclaimer

Die vorliegend publizierten Informationen begründen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Offertstellung oder eine Empfehlung zur Ausführung irgendwelcher Transaktionen. Die Angaben stellen weder Entscheidungshilfen für rechtliche, steuerliche oder andere Beratungsfragen dar, noch sollten aufgrund dieser Angaben Anlage- oder sonstige Entscheide gefällt werden. Bitte kontaktieren Sie Ihren Kundenberater, bevor Sie einen Entscheid treffen.

Die vorgestellten Dienstleistungen und Produkte sind unter Umständen Personen, z.B. mit Wohnsitz in bestimmten Ländern, nicht zugänglich. Bitte beachten Sie die geltenden Verkaufsbeschränkungen für die entsprechenden Dienstleistungen oder Produkte.

Spar- und Leihkasse Bucheggberg AG

Hauptstrasse 69

4584 Lüterswil

Tel. 032 352 10 60

Fax 032 352 10 70

info@slb.ch

www.slb.ch