algofied

KUNDENINFORMATION

Informationen nach FIDLEG

Angaben zum Finanzdienstleister, zur Dienstleistung, zu Risiken und Kosten sowie zur Ombudsstelle gemäss Art. 8 und 9 des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG).

Diese Broschüre fasst zusammen, was Sie vor Beginn der Dienstleistung über algofied wissen sollten. Sie steht auf algofied.com zum Herunterladen bereit; auf Wunsch stellen wir sie Ihnen auch auf Papier zu.

Das Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) ist seit dem 1. Januar 2020 in Kraft. Es schützt Kundinnen und Kunden von Finanzdienstleistern und legt fest, wie diese sich verhalten und worüber sie informieren. Die Broschüre ergänzt den Vertrag zwischen der afine GmbH und Ihnen; bei Abweichungen geht der Vertrag vor.

01 ÜBER ALGOFIED

algofied ist eine Marke der afine GmbH, Gesellschaft mit beschränkter Haftung nach schweizerischem Recht
Hintere Bahnhofstrasse 32, 5000 Aarau, Schweiz
E-Mail: hello@algofied.com · Web: algofied.com

Eingetragen im Handelsregister des Kantons Aargau, UID CHE-448.719.936.

02 AUFSICHT UND REGISTER

Der Kundenberater En C. Lien ist nach dem Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) im Schweizer Beraterregister eingetragen (Nr. EL92921). Das Register führt BX Swiss / RegServices, eine von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) zugelassene Registrierungsstelle.

Die afine GmbH untersteht keiner prudenziellen Aufsicht der FINMA. Sie verfügt über eine Berufshaftpflichtversicherung nach Art. 28 Abs. 2 FIDLEG und ist einer Ombudsstelle angeschlossen (Ziffer 8).

03

DIENSTLEISTUNG

Annahme und Übermittlung von Aufträgen (Execution-only)

Sie geben eine Handelsstrategie mit festen Regeln vor; algofied hält diese Regeln schriftlich fest, setzt sie als Algorithmus um und übermittelt die daraus entstehenden Aufträge über eine Programmierschnittstelle (API) an Ihr Konto bei einer Bank oder einem Broker Ihrer Wahl, wo sie ausgeführt werden. algofied schlägt keine Strategien vor, wählt keine aus und übt keinen Ermessensspielraum aus. Alle Parameter, einschliesslich allfälliger Limiten, bestimmen Sie.

Die gesamte Infrastruktur, vom Betriebssystem bis zur Auftragsübermittlung, ist von der afine GmbH selbst aufgebaut und wird auf Schweizer Cloud-Servern in Zürich betrieben.

Ihr Vermögen bleibt jederzeit auf Ihrem eigenen Konto. Den Zugang über die Schnittstelle erteilen Sie selbst, und Sie können ihn jederzeit, sofort und ohne Mitwirkung von algofied entziehen.

Eine Angemessenheits- oder Eignungsprüfung findet nicht statt (Art. 13 Abs. 1 FIDLEG). Sie treffen Ihre Handelsentscheide eigenverantwortlich. Dieser Hinweis erfolgt vor Erbringung der Dienstleistung mit dieser Broschüre (Art. 13 Abs. 2 FIDLEG) und wird nicht bei jedem einzelnen Auftrag wiederholt.

Die afine GmbH erbringt unter der Marke afine zudem eine Anlageberatung. Eine Kundin oder ein Kunde nimmt jeweils nur eine der beiden Dienstleistungen in Anspruch.

04

KUNDENSEGMENTIERUNG

Vor Beginn der Dienstleistung werden Sie einem Kundensegment zugeordnet: Privatkunden, professionelle oder institutionelle Kunden (Art. 4 FIDLEG). algofied behandelt ihre Kundinnen und Kunden grundsätzlich als Privatkunden; sie geniessen den umfassendsten Schutz. Vermögende Privatkundinnen und -kunden können unter den Voraussetzungen von Art. 5 FIDLEG schriftlich erklären, als professionelle Kunden gelten zu wollen (Opting-out); dadurch reduziert sich das gesetzliche Schutzniveau. Wir informieren Sie vorab über die Folgen.

05

RISIKEN

Der Handel mit Finanzinstrumenten ist mit Risiken verbunden, die je nach Instrument erheblich sein können. Verluste bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals sind möglich; bei Instrumenten mit Hebelwirkung können Verluste das eingesetzte Kapital übersteigen. Die allgemeinen Risiken beschreibt die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung, die wir Ihnen gerne zustellen.

Bei automatisierten Strategien kommen besondere Risiken hinzu:

- Technische Ausfälle oder Verzögerungen bei Servern, Netzwerk, Börse oder Schnittstellen der Bank bzw. des Brokers.
- Abweichungen bei der Ausführung, etwa bei Kurssprüngen, geringer Liquidität oder Handelsunterbrüchen.
- Die Strategie handelt so, wie Sie sie festgelegt haben, auch wenn sich die Marktlage ändert.
- Historische Tests (Backtests) beruhen auf vergangenen oder simulierten Daten und sind hypothetisch. Ergebnisse im Live-Markt können erheblich davon abweichen; vergangene Ergebnisse sind kein verlässlicher Hinweis auf künftige Ergebnisse.

06

KOSTEN

Honorare werden vor Beginn der Dienstleistung schriftlich vereinbart. Alle Preise sind Endpreise in CHF.

- Entwicklung: ein einmaliges Honorar ab CHF 1'000, je nach Komplexität der Strategie.
- Betrieb: CHF 490 pro Monat für bis zu drei Strategien (drei auf einem Konto oder je eine auf bis zu drei Konten), unabhängig von der Grösse Ihrer Konten. Enthalten sind Schweizer Cloud-Server, Ausführung, Überwachung und Berichte.

Weitere Kosten von algofied gibt es nicht. Kosten Ihrer Bank oder Ihres Brokers (z. B. Courtagen, Spreads, Depotgebühren, Abgaben) werden direkt zwischen Ihnen und der Bank bzw. dem Broker abgerechnet.

07

INTERESSENKONFLIKTE

algofied wird ausschliesslich von Ihnen beauftragt und entschädigt und handelt allein in Ihrem Interesse. Die afine GmbH bietet keine eigenen Finanzinstrumente an, verwahrt keine Vermögenswerte, hält keine Kundengelder und unterhält keine wirtschaftlichen Bindungen zu Banken, Brokern oder Produktanbietern. Sie nimmt keine Entschädigungen Dritter an, weder Retrozessionen noch Kick-backs, Rabatte oder sonstige Vergütungen (Art. 26 FIDLEG).

Die Honorare von algofied sind unabhängig von der Grösse Ihres Kontos, von der Anzahl Aufträge und von Ihren Ergebnissen.

08

OMBUDSSTELLE

Ein Anliegen klären wir zuerst gerne direkt mit Ihnen. Gelingt dies nicht zu Ihrer Zufriedenheit, steht Ihnen das Vermittlungsverfahren der Ombudsstelle offen, der die afine GmbH angeschlossen ist. Sie ist vom Eidgenössischen Finanzdepartement anerkannt (Art. 77 und 84 FIDLEG) und vermittelt unabhängig.

Finanzombudsstelle Schweiz (FINOS)
Freigutstrasse 8, 8002 Zürich
Telefon 044 552 08 00 · info@finos.ch · www.finos.ch

09

DATENSCHUTZ

Die afine GmbH bearbeitet Personendaten im Einklang mit dem Schweizer Datenschutzgesetz (DSG). Website, E-Mail und Ausführungssystem laufen auf Schweizer Cloud-Servern in Zürich; Daten werden in der Schweiz gespeichert. Einzelheiten beschreibt die Datenschutzerklärung auf algofied.com; Auskunft erhalten Sie über hello@algofied.com.

Diese Broschüre wird bei Änderungen aktualisiert. Massgebend ist die jeweils auf algofied.com veröffentlichte Fassung.