

Regulatorische Information zu Klumpen- und Emittentenrisiken

Als von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (**FINMA**) beaufsichtigter Finanzdienstleister unterliegt die Invest-Partners Wealth Management AG den gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorgaben gemäss Finanzdienstleistungsgesetz (**FinSA**) sowie den entsprechenden Verhaltenspflichten.

Im Rahmen dieser Regulierung sind Finanzdienstleister verpflichtet, ihre Kundinnen und Kunden transparent über wesentliche Risiken im Zusammenhang mit ihren Anlagen zu informieren. Dazu gehören insbesondere sogenannte **Klumpen- und Emittentenrisiken**, welche entstehen können, wenn ein Portfolio eine erhöhte Konzentration in einzelnen Finanzinstrumenten oder bei einzelnen Emittenten aufweist.

Die FINMA betrachtet dabei unter anderem folgende Richtwerte als mögliche Hinweise auf marktunübliche Risikokonzentrationen:

- Positionen von **10 % oder mehr** des Portfoliowerts in einzelnen Finanzinstrumenten
- Positionen von **20 % oder mehr** des Portfoliowerts bei demselben Emittenten

Die Invest-Partners Wealth Management AG überwacht diese Risikokonzentrationen im Rahmen der laufenden Portfolioüberwachung und informiert betroffene Kundinnen und Kunden gemäss den regulatorischen Anforderungen transparent und nachvollziehbar.

Diese Information dient der allgemeinen Aufklärung und ergänzt die individuelle Berichterstattung sowie die vertraglich vereinbarten Dienstleistungen.