



Sicherheit im Anlagegeschäft

- **Firmenstruktur**
 - Finanzwerk hat die Rechtsform einer *AG* und ist *keine Beteiligungsgesellschaft*
 - Finanzwerk als Intermediär stellt für den Kunden *kein Kreditrisiko* dar
 - Unter *Aufsicht des Regulators* mit entsprechenden periodischen Reportingpflichten
 - Der Vermögensverwaltungsvertrag kann von Kundenseite *innerhalb von 24 Stunden* aufgelöst werden
 - Titeltransfers, Geldüberweisungen und Barbezüge nur mit *ausdrücklicher, schriftlicher Zustimmung* des Kunden möglich
- **Vermögensverwaltung**
 - *Vermögenserhaltung* als höchste Priorität
 - Klare Anlageregeln und Restriktionen definiert durch das *Anlagereglement*
 - *Sicherheit* gilt dabei als oberste Priorität, z.B.:
 - *Handelbarkeit* von Anlagen (Liquidität)
 - *Restriktiver Einsatz* von intransparenten, strukturierten Produkten
 - Depotstelle bleibt die vom Kunden *gewählte Bank*
 - „*Safe Custody*“ bleibt bei der Bank, zusätzliche Kontrolle durch Finanzwerk AG
 - Optimierung und Diversifikation der *Liquidität* (kein Klumpen- bzw. Kreditrisiko)
- **Organisation**
 - *Vieraugenprinzip* bezüglich Börsentransaktionen und Einhaltung der internen Richtlinien
 - Transparentes, detailliertes *Kundenreporting*
 - *Tägliche Sitzung* zur Marktbeurteilung
 - *Einsicht* in die *Depotbewirtschaftung* jederzeit möglich

FINANZWERK



IT-Sicherheit

- **Infrastruktur**
 - *Firewall Infrastruktur* für das Internet, Viren- und Spywarescanner sind Standard.
 - Internet Proxy und *Zugangskontrolle*
 - *Stündlicher Backup* der geschäftsrelevanten Daten, Wochendatensicherung auf Band/DVD,
 - *Medienaufbewahrung* im Tresor – aus Gründen der Risikovermeidung ausserhalb der Geschäftsräumlichkeiten
- **Kommunikation**
 - Aussendienstmitarbeiter haben nur *beschränkt und gesicherten Zugang* zum Intranet
 - *Verschlüsselte*, zertifikatbasierte Kommunikation zum Server (VPN)
 - Innerhalb Finanzwerk ausschliesslich hochsicherer, *verschlüsselter Austausch von E-Mails*
- **Applikationen**
 - Zugangssicherung und *Datenverschlüsselung*
 - Regelung der Rechte über *Rollen und Berechtigungen*
 - Automatisches *Audit-Protokoll* für alle geschäftsrelevanten Transaktionen