

KUNDENINFORMATION

1. Informationen über Finanzinstrumente

Vermögensverwaltungs-Gesellschaften sind gesetzlich verpflichtet, ihren Kunden und potenziellen Kunden angemessene Informationen über Finanzinstrumente zur Verfügung zu stellen. Diese Informationen haben eine ausreichend detaillierte allgemeine Beschreibung der Art und der Risiken der Finanzinstrumente zu enthalten, damit der Kunde seine Anlageentscheidungen auf genügend fundierter Grundlage treffen kann.

Sämtliche relevanten Informationen finden Sie in der Broschüre des Liechtensteinischen Bankenverbandes über Risiken im Effektenhandel, welche ein Anhang zum Vermögensverwaltungsvertrag/Anlageberatungsvertrag ist.

2. Kundenkommunikation

Die Früh & Partner Vermögensverwaltung AG, Schaanerstrasse 29, FL-9490 Vaduz erreichen Sie unter:

- Tel. +423 377 99 77
- Fax +423 377 99 78
- E-Mail info@fpartner.li

Sie können mit uns jederzeit auf Deutsch oder Englisch kommunizieren und werden die entsprechenden Dokumente der Früh & Partner Vermögensverwaltung AG stets in deutscher Sprache erhalten.

Die weitere Kommunikation zwischen der Früh & Partner Vermögensverwaltung AG und Ihnen als Kunden wird im Vermögensverwaltungsvertrag/Anlageberatungsvertrag geregelt. Wir möchten Sie aber darauf hinweisen, dass die allfällige Verwendung von E-Mails in Bezug auf die Vertraulichkeit gewisse Risiken beinhaltet.

3. Aufsichtsbehörde

Die Früh & Partner Vermögensverwaltung AG untersteht der Aufsicht der FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein, Landstrasse 109, Postfach 279, 9490 Vaduz, Liechtenstein, Website: www.fma-li.li

4. Kundeneinstufung

Wir möchten Sie informieren, dass wir in der Regel Kunden als nicht-professionelle Kunden einstufen, weil sie damit das höchste Schutzniveau geniessen. Eine Aufklassierung (Senkung des Schutzniveaus) ist auf Antrag möglich, sofern die entsprechenden Voraussetzungen gegeben sind. Sollten Sie Fragen dazu haben, kontaktieren Sie uns bitte.

5. Berichterstattung und Rechnungslegung

Die Details zur Berichterstattung und Rechnungslegung sind dem Vermögensverwaltungsvertrag/Anlageberatungsvertrag zu entnehmen.

6. Massnahmen zum Schutz des anvertrauten Kundenvermögens

Die Früh & Partner Vermögensverwaltung AG erbringt lediglich Vermögensverwaltungs- und Anlageberatungsdienstleistungen. Sie verwahrt selbst keine Finanzinstrumente der Kunden.

7. Umgang mit Interessenkonflikten

Die Grundsätze zum Umgang mit Interessenkonflikten sind dem Anhang zum Vermögensverwaltungsvertrag/Anlageberatungsvertrag zu entnehmen.

8. Benchmark

Die Früh & Partner Vermögensverwaltung AG verwendet im Rahmen der Vermögensverwaltung und der Anlageberatung keine Benchmarks.

9. Anlageziele/Art der zulässigen Anlagen

Die Anlageziele im Rahmen der Vermögensverwaltung (Portfoliomanagement) werden im Kundenprofil (bzw. Anlegerprofil) definiert, welches Teil des Vermögensverwaltungs-/Anlageberatungsvertrages ist. Die Art der zulässigen Anlagen ergibt sich ebenfalls aus diesem Vertrag.

10. Bewertung von Finanzinstrumenten

Früh & Partner Vermögensverwaltung AG verwendet für die Bewertung der im Kundenportfolio gehaltenen Finanzinstrumente folgende Bewertungskriterien:

- Börsennotierte Wertpapiere werden jeweils zu den Kursen des Ausführungsplatzes / liquidesten Marktes in diesen Titeln ermittelt.
- Investmentfonds werden stets zu den von der jeweiligen Fondsgesellschaft veröffentlichten Anteilspreisen bewertet.

Die Bewertungen der Finanzinstrumente im Kundenportfolio werden spätestens zu den vereinbarten Berichtszeitpunkten vorgenommen.

11. Ausführung von Aufträgen

Die Grundsätze zur Ausführung von Aufträgen sind dem Anhang zum Vermögensverwaltungs-/Anlageberatungsvertrag zu entnehmen («Execution Policy»).

12. Kosten

Die Kosten sind im Vermögensverwaltungs-/Anlageberatungsvertrag geregelt und können dort entnommen werden.

Es besteht die Möglichkeit, dass dem Kunden aus der Vermögensverwaltung/Anlageberatung im Zusammenhang mit den für ihn angeschafften Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen noch weitere Kosten und Steuern entstehen können, die nicht vom Gesamtentgelt umfasst sind und ihm in Rechnung gestellt werden können.

13. Beschwerdeverfahren/Schlichtungsstelle

Zur Einreichung einer Beschwerde ist grundsätzlich das Formular, welches im Internet unter <https://www.fpartner.li/de/beschwerdemanagement/> abrufbar ist, zu verwenden. Die Beschwerde ist nach Möglichkeit elektronisch an die E-Mail-Adresse compliance@fpartner.li einzureichen. Die Früh & Partner Vermögensverwaltung AG wird sich bemühen, sämtliche relevante Beweismittel und Informationen bezüglich der Beschwerde zusammenzutragen und zu prüfen. Der Beschwerdeführer wird innerhalb von 20 Tagen eine Stellungnahme zu seiner Beschwerde erhalten.

Der Beschwerdeführer hat die Möglichkeit, zusätzlich mit seinem Anliegen an die unten stehende Schlichtungsstelle zu gelangen. Es wird jedoch empfohlen, zunächst die Stellungnahme der Früh & Partner Vermögensverwaltung AG abzuwarten.

Liechtensteinische Schlichtungsstelle

Dr. Peter Wolff, Rechtsanwalt

Landstrasse 60

Postfach 343

9490 Vaduz

Telefon +423 220 20 00

Fax +423 220 20 01

info@schlichtungsstelle.li

Die Schlichtungsstelle ist weder ein Gericht noch verfügt sie über Rechtsprechungsbefugnis. Sie fördert vielmehr das Gespräch zwischen den involvierten Parteien und unterbreitet ihnen eine Verhandlungslösung. Da die Parteien an den Vorschlag der Schlichtungsstelle nicht gebunden sind, steht es ihnen frei, diesen anzunehmen oder andere, zum Beispiel rechtliche Massnahmen zu ergreifen.

14. Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung (EAS)

Gemäss Bewilligungsvoraussetzung ist die Früh & Partner Vermögensverwaltung AG der Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung angeschlossen (EAS; FL-0002.039.614).

15. Hinweis für Kunden/Interessenten mit Wohnsitz in der Schweiz

Die Früh & Partner Vermögensverwaltung AG erfüllt die Vorgaben des schweizer Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG). Das FIDLEG enthält Verhaltensregeln, die Finanzdienstleister gegenüber ihren Kunden einhalten müssen. Berater der Früh & Partner Vermögensverwaltung AG sind im Beraterregister eingetragen und stehen Ihnen als Ansprechpartner zur Verfügung. (<https://www.regservices.ch/beraterregister/>)

Stand: 01.10.2021