

Kundeninformation

Seit November 2007 sind in Liechtenstein Bestimmungen für Vermögensverwaltungsgesellschaften in Kraft, welche die Umsetzung der **EU-Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente** (MiFID) zum Gegenstand haben. Diese Bestimmungen verpflichten uns, diverse Informationen öffentlich zur Verfügung zu stellen, unabhängig davon, dass wir unseren Kunden diese Informationen schon bei einem Vertragsabschluss mit uns zur Verfügung gestellt haben.

1. Kundenkommunikation

Die CREA Asset Management Trust reg. (nachfolgend auch „CREA AM“) erreichen Sie wie folgt:

CREA Asset Management Trust reg.
Fürst-Franz-Josef-Strasse 73
Postfach 237
LI-9490 Vaduz
Liechtenstein
Tel. +423 239 60 00
Fax +423 239 60 01
Mail asset@crea-group.com

Sofern vertraglich die Kundenkommunikation nicht geregelt ist, können Sie mit uns jederzeit in Deutsch oder Englisch kommunizieren.

Die CREA AM wird mit Kunden in der Regel per Brief kommunizieren, gegebenenfalls auch per FAX. Wenn Sie sich auf elektronischem Weg an uns wenden, z.B. per E-Mail, behält sich die CREA AM vor in gleicher Art zu antworten. Wir möchten Sie darauf hinweisen, dass die Verwendung von E-Mails in Bezug auf die Vertraulichkeit gewisse Risiken beinhaltet. Auf Grund regulatorischer Vorschriften werden alle Telefongespräche der CREA AM aufgezeichnet und archiviert.

2. Aufsichtsbehörde

Die für die CREA AM zuständige Aufsichtsbehörde ist die:

FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein
Landstrasse 109
Postfach 279
LI-9490 Vaduz
Liechtenstein
Tel. +423 236 73 73
Fax +423 236 73 74
Mail info@fma-li.li

3. Anlegerentschädigungssystem

Die CREA AM ist angeschlossener Teilnehmer am Anlegerentschädigungssystem, welches durch die Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV (FL-0002.039.614-1) betrieben wird und EU-Recht entspricht. Weitere Informationen sind auf der Homepage der Stiftung unter www.eas-liechtenstein.li erhältlich.

Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV
Austrasse 46
Postfach 254
LI-9490 Vaduz
Liechtenstein
Tel. +423 230 15 16
Mail info@eas-liechtenstein.li

Die CREA AM verwahrt selbst keine Finanzinstrumente für Kunden und ist selbst niemals Schuldner des Kunden.

4. Informationen über den Finanzplatz Liechtenstein

Der Finanzplatz Liechtenstein bietet seinen Kunden ein breites Angebot an Dienstleistungen aus dem Finanzbereich. Einen guten Überblick bietet die Homepage von Liechtenstein Finance e.V. unter www.finance.li.

5. Informationen über Finanzinstrumente

Alle erforderlichen Informationen bezüglich der Art und der Risiken von Finanzinstrumenten finden Sie in der Broschüre „Risiken im Effektenhandel“ des Liechtensteinischen Bankenverbandes, die unter www.bankenverband.li zum Download bereitsteht.

6. Umgang mit Interessenkonflikten

Detaillierte Informationen zum Umgang mit Interessenkonflikten finden Sie in der Rubrik „Interessenkonflikte“ auf der Homepage der CREA AM unter www.crea-group.com.

7. Mitwirkungspolitik

Die CREA AM fällt unter den Begriff „Vermögensverwalter“ nach Art. 367a Ziff. 3 des liechtensteinischen Personen- und Gesellschaftsrechts (PGR) und hat daher ihre Grundsätze zur Mitwirkungspolitik im Sinne von Art. 367h PGR zu beschreiben. Detaillierte Informationen im Zusammenhang mit der Wahrnehmung von Stimm- und Mitgliedschaftsrechten und den Leitlinien Mitwirkungspolitik der CREA AM finden Sie in der Rubrik „Mitwirkungspolitik“ auf der Homepage der CREA AM unter www.crea-group.com.

8. Nachhaltigkeit

Detaillierte Informationen zum Thema Nachhaltigkeit finden Sie in der Rubrik „Nachhaltigkeit“ auf der Homepage der CREA AM unter www.crea-group.com.

9. Individuelle Vereinbarung

Mit Kunden der CREA AM werden in einer schriftlichen Vereinbarung individuell Details zur Kundeneinstufung gemäss MiFID, dem periodischen Reporting, dem Anlageziel und der Portfoliostruktur, etwaigen Vergleichsgrössen (Benchmark), der Bewertung von Finanzinstrumenten, Zuwendungen, Datenschutz sowie den mit dem Auftrag verbundenen Kosten festgelegt. Detaillierte Informationen zu den Grundsätzen der Investmentpolitik der CREA AM finden Sie in der Rubrik „Investment Policy“ auf der Homepage der CREA AM unter www.crea-group.com.

10. Information für Kunden aus der Schweiz (gemäss Art. 6a KKV)

Als Schweizer Kunde der CREA Asset Management Trust reg., Vaduz, werden Sie bezüglich dieser Geschäftsbeziehung von Ihrer Depotbank als ein „qualifizierter Anleger“ gemäss Art. 10 Abs. 3 nach dem schweizerischen Bundesgesetz über kollektive Kapitalanlagen (KAG) angesehen. Sie haben dadurch Zugang zu kollektiven Kapitalanlagen, die in der Schweiz nicht von der eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA genehmigt wurden, und zu strukturierten Produkten, welche insbesondere nicht von einer Bank oder einer Versicherung herausgegeben werden oder gleichwertig gesichert sind. Es besteht damit neben den Finanzprodukten, die für Privatkunden zugänglich sind, ein Zugang zu einem grösseren Anlagespektrum.

Solche Produkte weisen nicht zwingend die gleiche Transparenz auf wie kollektive Kapitalanlagen und strukturierte Produkte, die nicht qualifizierten Anlegern bzw. Privatkunden angeboten werden dürfen. Es kann zudem eine Anlagepolitik eingesetzt werden, die nicht sämtlichen Restriktionen des KAG und der Kollektivanlagenverordnung (KKV) unterliegt. Das kann zur Folge haben, dass bezüglich Liquidität, Rückgabe von Fondsanteilen oder Vermeidung von Interessenkonflikten flexiblere Regelungen gelten, die weniger Anlegerschutz bieten. Ausländische kollektive Kapitalanlagen, die in der Schweiz nicht zum Angebot gegenüber Privatkunden zugelassen sind, unterstehen oft keiner gleichwertigen, sondern lediglich einer beschränkten prudentiellen bzw. gar keiner Aufsicht einer Finanzmarktaufsichtsbehörde und geniessen daher keinen beziehungsweise lediglich einen limitierten Anlegerschutz. Strukturierte Produkte, die ausschliesslich professionellen Kunden angeboten werden dürfen, haben nicht die gleichen Voraussetzungen hinsichtlich ihrer Besicherung zu erfüllen, wie Produkte für Privatkunden.

Kunden der CREA Asset Management aus der Schweiz, die nicht mit der Qualifizierung als „qualifizierter Anleger“ einverstanden sind, werden gebeten uns das schriftlich mitzuteilen.

Quelle: Informationsschreiben der LGT Bank AG, Vaduz, vom August 2021

11. Ausführung von Aufträgen

Die Ausführung von Aufträgen erfolgt in der Regel über eine Depotbank des Kunden. Detaillierte Informationen finden Sie in der Rubrik „Ausführung von Aufträgen“ auf der Homepage der CREA AM unter www.crea-group.com.

12. Geheimhaltung von Kundendaten

Die CREA AM (inkl. ihrer Organe, Mitarbeiter und Beauftragten) hat die zeitlich unbegrenzte Pflicht zur Geheimhaltung von Kundendaten sowie von Informationen, die ihr auf Grund einer Geschäftsbeziehung zugänglich gemacht werden. Die CREA AM kann wegen regulatorischer Bestimmungen und gesetzlicher Meldepflichten gezwungen sein, Kundendaten oder andere vertrauliche Informationen in elektronischer oder physischer Form an berechtigte Dritte im In- oder Ausland weiterzugeben.

13. Kundenbeschwerden

Ihre Zufriedenheit ist uns sehr wichtig, daher nehmen wir Ihre Anregungen, Kritik und Beschwerden sehr ernst. Detaillierte Informationen finden Sie in der Rubrik „Kundenbeschwerden“ auf der Homepage der CREA AM unter www.crea-group.com.

Vaduz, Dezember 2022