



FARO INVEST
Vermögensberatung AG

Kundeninformation im Rahmen neuer gesetzlicher Bestimmungen

Zum 1. November 2007 sind im Fürstentum Liechtenstein im Rahmen der Umsetzung der EU-Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente (kurz MiFID) neue Bestimmungen für Vermögensverwaltungsgesellschaften in Kraft getreten. Diese Bestimmungen verpflichten alle Institute, den Kunden detaillierte Informationen über angebotene Dienstleistungen und Produkte zur Verfügung zu stellen. Die Faro Invest Vermögensberatung AG (nachstehend Faro Invest genannt) hat Ihnen bereits im Rahmen des Vertragsabschlusses umfangreiche Informationen zur Verfügung gestellt. Den weiteren Anforderungen des Gesetzgebers kommen wir gerne wie folgt nach:

1. Informationen über Finanzinstrumente

Nach Art. 16 des Vermögensverwaltungsgesetzes (VVG) in Verbindung mit der Richtlinie über Kundeninformationen der Bankenverordnung (Anhang 7.3) sind 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 dieser Informationen finden Sie in der diesen Informationen beigelegten Broschüre des Liechtensteinischen Bankenverbandes über „Risiken im Wertpapiergeschäft“, welche sämtliche erforderlichen Informationen über Finanzinstrumente enthält.

2. Kundenkommunikation

Die Faro Invest Vermögensberatung AG, Austrasse 49, LI-9490 Vaduz erreichen Sie unter folgenden Kanälen:

Telefonnummer: 00423 238 10 10
Telefaxnummer: 00423 238 10 11
E-Mail: admin@faroinvest.li

Sie können mit uns jederzeit in Deutsch, Englisch Italienisch oder Französisch kommunizieren und werden die entsprechenden Dokumente der Faro Invest stets in einer dieser Sprachen erhalten.

Die Faro Invest wird mit Ihnen als Kunden in der Regel per Brief kommunizieren, gegebenenfalls auch per Telefax. Wenn Sie sich auf elektronischem Kommunikationsweg an die Faro Invest wenden, z. B. per E-Mail, behält sich die Faro Invest vor, in gleicher Art und Weise mit Ihnen Verbindung aufzunehmen. Wir möchten Sie aber darauf hinweisen, dass die Verwendung von E-Mails in Bezug auf die Vertraulichkeit gewisse Risiken beinhaltet.



FARO INVEST
Vermögensberatung AG

3. Aufsichtsbehörde

Die Faro Invest untersteht der Aufsicht der FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein, Heiligkreuz 8, Postfach 684, LI-9490 Vaduz (www.fma-li.li).

4. Kundeneinstufung

Wir möchten Sie informieren, dass wir Sie als nicht-professionellen Kunden eingestuft haben, weil Sie damit das höchste Schutzniveau genießen. Eine Herabstufung auf ein niedrigeres Schutzniveau ist auf Antrag möglich, sofern die Kriterien für eine solche erfüllt werden. Auf Anfrage erklären wir Ihnen gerne die Voraussetzungen.

5. Kundenreporting

Die Faro Invest wird grundsätzlich pro Kalenderhalbjahr eine periodische Aufstellung der Vermögensverwaltungsdienstleistungen übermitteln. Dieser Zeitraum kann auf drei Monate verkürzt werden, sofern Sie dies wünschen. In diesem Fall bitten wir um schriftliche Mitteilung an uns.

Wenn die Zulässigkeit eines kreditfinanzierten Finanzportfolios zwischen der Faro Invest und dem Kunden vereinbart wurde, so wird die Faro Invest monatlich berichten.

Sofern Sie als Kunde eine Einzelwertpapierabrechnung wünschen und erhalten, behält sich die Faro Invest vor, die Berichtspflicht auf den Kalenderjahresrhythmus auszudehnen.

6. Maßnahmen zum Schutz des anvertrauten Kundenvermögens

Die Faro Invest erbringt lediglich Vermögensverwaltungsdienstleistungen. Sie verwahrt selbst keine Finanzinstrumente der Kunden.

7. Umgang mit Interessenkonflikten

Die Grundsätze zum Umgang mit Interessenkonflikten haben wir diesem Dokument als Anlage beigefügt.

8. Benchmark

Um die Leistungen der Vermögensverwaltung transparent darzustellen, stellen wir Ihnen verschiedene Benchmarks per Jahresende zur Verfügung, die Ihnen einen Vergleich zur erzielten Performance gewähren.

9. Anlageziele

Die Faro Invest wird die Anlageziele, das bei der Ausübung des Ermessens durch den Verwalter zu beachtende Risikoniveau und etwaige spezifische Einschränkungen dieses Ermessens mit Ihnen vereinbaren, sofern dies noch nicht geschehen ist.

10. Ausführung von Aufträgen

Die Ausführung der Aufträge unterliegt in der Regel der Depotbank. Diese teilt ihren Kunden die Grundsätze der Auftragsausführung mit. Sofern die Faro Invest ihren Kunden Depotbanken zur Auswahl vorschlägt oder Aufträge an Wertpapierhändler oder Broker direkt erteilt, so informiert sie ihre Kunden in einer sog. Execution Policy nach welchen Kriterien sie die Auswahl trifft.

Die Faro Invest wird Kundenaufträge möglicherweise zusammenlegen und als Sammelauftrag zur Ausführung weiterleiten. Wird dieser Sammelauftrag zu unterschiedlichen Kursen ausgeführt, wird die Faro Invest die Aufteilung in die einzelnen Kundendepots zu Durchschnittswerten durchführen. Eine Benachteiligung der betroffenen Kunden wird dadurch unwahrscheinlich, ist aber im Bereich des möglichen.



FARO INVEST

Vermögensberatung AG

11. Kosten

Die Kosten sind im Vermögensverwaltungsvertrag geregelt und können dort entnommen werden.

Es besteht die Möglichkeit, dass dem Kunden aus der Vermögensverwaltung 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.

Die Zahlungsweise erfolgt durch Abbuchung von dem Vermögensverwaltungskonto des Anlegers im Wege des Lastschriftverfahrens. Dem Kunden steht daher eine Widerspruchsmöglichkeit zu.

12. Information für bestehende Kunden

Als bestehender Kunde haben Sie in der Vergangenheit von uns zahlreiche Informationen erhalten, die sich mit diesen Angaben teilweise decken. Sofern aus den neuen gesetzlichen Bestimmungen heraus ein Handlungsbedarf entsteht, sei dies bei den Angaben für das Kundenprofil oder im Vermögensverwaltungsvertrag, so würden wir Sie in den nächsten Wochen kontaktieren. Ansonsten können Sie davon ausgehen, dass mit den hier an Sie gerichteten Informationen den neuen gesetzlichen Bestimmungen nachgekommen wurde.

FARO INVEST VERMÖGENSBERATUNG AG

Austrasse 49 · Postfach 137 · FL-9490 Vaduz · T +423 238 10 10 · admin@faroinvest.li · www.faroinvest.li
MwSt. Nr. 56 355