

Kundeninformation gemäss Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG)

1. Allgemeine Informationen

Waltisberg Unternährer Keller Vermögensmanagement AG ist eine Aktiengesellschaft mit Sitz in Luzern und verfügt über eine Bewilligung als Vermögensverwalter gemäss Art. 17 Abs. 1 des Bundesgesetzes über die Finanzinstitute (FINIG) der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA, Laupenstrasse 27, 3003 Bern.

Im Zusammenhang mit dieser Bewilligung als Vermögensverwalter ist Waltisberg Unternährer Keller Vermögensmanagement AG zudem der FINcontrol Suisse AG, c/o VQF Verein zur Qualitätssicherung von Finanzdienstleistungen, General-Guisan-Strasse 6, 6300 Zug angeschlossen, welche Waltisberg Unternährer Keller Vermögensmanagement AG beaufsichtigt.

Die Erbringung von Finanzdienstleistungen durch Waltisberg Unternährer Keller Vermögensmanagement AG unterliegt den Bestimmungen des Bundesgesetzes über die Finanzdienstleistungen (FIDLEG).

2. Unsere Dienstleistungen (Tätigkeitsfeld)

Der Schwerpunkt unserer Geschäftstätigkeit liegt in der Erbringung von Vermögensverwaltungs- und Anlageberatungsdienstleistungen.

Bei der Vermögensverwaltung werden wir von unseren Kundinnen und Kunden mit der selbständigen Verwaltung der jeweiligen Vermögenswerte beauftragt.

Bei der Anlageberatung werden wir von unseren Kundinnen und Kunden beauftragt, unter Berücksichtigung des Kundenportfolios persönliche Anlageempfehlungen abzugeben und die getroffenen Anlageentscheidungen umzusetzen. Wir erbringen jedoch keine Anlageberatung für einzelne Transaktionen, bei welchen das Kundenportfolio nicht berücksichtigt wird.

Ergänzend können wir auch Transaktionen betreffend den Kauf oder Verkauf von Anlage- und Finanzinstrumenten, welche unsere Kundinnen und Kunden von sich aus ohne vorgängige Beratung wünschen, entgegennehmen und an die Depotbank zur Ausführung weiterleiten.

Die von uns erbrachten Dienstleistungen sowie die damit verbundenen Kosten sind in einem schriftlichen Vertrag detailliert geregelt.

3. Berücksichtigtes Marktangebot

Wir verfügen über keine eigenen Finanzinstrumente, mit Ausnahme des Actively Managed Certificate (AMC) «Aktiv verwaltetes Tracker-Zertifikat auf Global Leaders», welches von der Luzerner Kantonalbank AG als Emittentin ausgegeben und von uns als Investment Advisor verwaltet wird. Das von uns bei der Auswahl von Anlagen berücksichtigte Marktangebot umfasst deshalb – mit Ausnahme des vorerwähnten AMC – nur fremde Finanzinstrumente.

4. Kundensegmentierung

Wir sind gesetzlich verpflichtet, unsere Kundinnen und Kunden einem Kundensegment gemäss FIDLEG zuzuordnen. Das FIDLEG sieht hierfür die folgenden Klassifizierungen vor: Privatkunden, professionelle Kunden und institutionelle Kunden.

Je nach Kategorie unterscheidet sich der anwendbare Anlegerschutz. Den höchsten Anlegerschutz geniessen Privatkunden. Wir behandeln alle unsere Kundinnen und Kunden, mit Ausnahme der Luzerner Kantonalbank AG als institutionelle Kundin i.Z.m. den in Ziffer 3 erwähnten AMC, als Privatkunden und verzichten entsprechend bei den Privatkunden auf eine Kundensegmentierung gemäss FIDLEG.

5. Eignungsprüfung

Wir sind verpflichtet, bei der Vermögensverwaltung und der portfoliobezogenen Anlageberatung im Rahmen der gesetzlich erforderlichen Eignungsprüfung Informationen über die Kenntnisse und Erfahrungen, die finanziellen Verhältnisse und die Anlageziele unserer Kundinnen und Kunden einzuholen. Diese Informationen erlauben es uns, ein Risikoprofil zu erstellen. Gestützt auf dieses Risikoprofil empfehlen und vereinbaren wir eine Anlagestrategie. Das Risikoprofil und die vereinbarte Anlagestrategie sind im Anhang «Anlageprofil» des Vermögensverwaltungsvertrages bzw. Anlageberatungsvertrages festgehalten. Das Anlageprofil ist integrierender Bestandteil dieses Vertrages.

Die Kundinnen und Kunden sind verpflichtet, uns zur Erfüllung unserer Pflichten wahrheitsgetreu Informationen, insbesondere über ihre Kenntnisse und Erfahrungen, ihre Anlageziele, ihre finanziellen Verhältnisse, einschliesslich ihrer Fähigkeit, Verluste zu tragen und ihrer Risikotoleranz, zu erteilen und uns über allfällige zukünftige Änderungen unverzüglich und unaufgefordert zu informieren.

Das Anlageprofil wird von uns periodisch überprüft. Ergibt diese Überprüfung, dass das im Anlageprofil enthaltene Risikoprofil bzw. die Anlagestrategie nicht mehr mit den Kenntnissen und Erfahrungen, den finanziellen Verhältnissen und den Anlagezielen unserer Kundinnen und Kunden vereinbar ist, so werden die Kundinnen und Kunden hierüber informiert, und das Anlageprofil wird bei Bedarf angepasst.

6. Umgang mit Interessenkonflikten

6.1 Im Allgemeinen

Wir haben angemessene organisatorische Massnahmen getroffen, um Interessenkonflikte, die bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen entstehen können, zu vermeiden oder die Benachteiligung von Kundinnen und Kunden auszuschliessen. Kann eine Benachteiligung nicht oder nur mit unverhältnismässigem Aufwand ausgeschlossen werden, so legen wir dies den betroffenen Kundinnen und Kunden offen.

6.2 Wirtschaftliche Bindungen an Dritte und Entschädigungen durch Dritte im Besonderen

Es bestehen nach unserem Dafürhalten keine wirtschaftlichen Bindungen an Dritte. Sollten sich wider Erwarten Beziehungen als Bindungen an Dritte qualifizieren (z.B. im Zusammenhang mit dem Einsatz von Finanzinstrumenten, der Wahl der Depotbank, dem Erhalt von kostenlosen Finanzmarktinformationen, insbes. durch die Depotbank), haben wir namentlich folgende Vorkehrungen getroffen:

Um allfällige Interessenkollisionen im Voraus auszuschliessen, verzichten wir auf jegliche Art von Entschädigungen Dritter, wie z.B. Retrozessionen, Bestandeskommissionen, Finder's Fee, Kommissionen bei Abschluss von Finanzprodukten oder Vertriebsgebühren i.Z.m. dem in Ziffer 3 erwähnten AMC. Sollten uns dennoch Entschädigungen durch Dritte zufließen, werden wir diese unseren Kundinnen und Kunden weitergeben. Sodann beziehen wir unser Research Material nicht nur von

der Depotbank, sondern aus unterschiedlichen Quellen, insbesondere von «SIX Financial Information» und «FuW – Die Analyse».

6.3 Eigenhandel und Finanzanalysen

Wir betreiben keinen Eigenhandel und veröffentlichen keine Finanzanalysen. Entsprechend bestehen in diesem Zusammenhang keine Interessenkonflikte.

6.4 Drittkosten im Besonderen

Im Rahmen unserer Dienstleistung entstehen verschiedene Kosten. Einerseits stellen wir unsere Konditionen gemäss vertraglicher Vereinbarung in Rechnung. Andererseits fallen auch Dienstleistungskosten Dritter an, insbesondere der Depotbank (z.B. Depotgebühren und allenfalls Courtagen) oder anderer Dritter im Zusammenhang mit dem Erwerb oder der Veräusserung von Finanzinstrumenten (z.B. laufende Kosten eines Fonds oder ETF, sog. TER). Detaillierte Informationen erhalten unsere Kundinnen und Kunden jederzeit durch uns.

7. Ombudsstelle

Langfristig zufriedene Kunden bilden das Fundament unseres Erfolges. Wir sind deshalb bestrebt, in denjenigen Fällen, in denen die Erwartungen einer Kundin oder eines Kunden nicht erfüllt werden konnten, eine einvernehmliche Lösung für das entsprechende Anliegen zu finden.

Sollte keine einvernehmliche Lösung gefunden werden, und weisen wir einen von einer Kundin oder einem Kunden uns gegenüber geltend gemachten Anspruch zurück, kann ein Vermittlungsverfahren bei der nachfolgenden Ombudsstelle eingeleitet werden:

Finanzombudsstelle Schweiz (FINOS)

Talstrasse 20, CH-8001 Zürich

info@finos.ch

<https://www.finos.ch>

8. Kontaktinformationen

Für weitere Informationen und bei Fragen stehen wir selbstverständlich jederzeit gerne zur Verfügung:

Waltisberg Unternährer Keller Vermögensmanagement AG

Sempacherstrasse 5, CH-6003 Luzern

info@vm-partner.ch

<https://www.vm-partner.ch>