

Allgemeine Kundeninformationen

gemäß Artikel 47 der Delegierten Verordnung (EU) 2017/565

Nach §63 Abs. 7 des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) sind wir als Wertpapierdienstleistungsunternehmen verpflichtet, unsere Kunden über uns und unsere Dienstleistungen wie folgt zu informieren:

1. Angaben zum Unternehmen

Name	FP Asset Management GmbH
Anschrift	Schwimmbadstraße 15 79100 Freiburg
Telefon	0761 137589 0
Fax	0761 137589 9
E-Mail	info@fp-am.de
Internet	www.fp-am.de

2. Angaben zur Unternehmenskommunikation

Kommunikationssprache	Deutsch
Kommunikationsmittel	<p>Sie erreichen uns über Telefon, Fax und E-Mail sowie über das Kontaktformular auf unserer Internetseite unter den oben genannten Kontaktdaten.</p> <p>Gern vereinbaren wir einen Termin mit Ihnen zu einem persönlichen Gespräch in unseren Geschäftsräumen unter der oben genannten Adresse.</p> <p>Nach Absprache besuchen wir Sie auch in Ihren Geschäfts- oder wunschgemäß in Ihren Privaträumen.</p>
Übermittlung und Empfang von Aufträgen	Bitte beachten Sie hierzu den Abschnitt 7 dieser Kundeninformation.
Berichterstattung über unsere Dienstleistungen	<p>Die FP Asset Management GmbH erbringt die Dienstleistung der Finanzportfolioverwaltung.</p> <p>Nach § 31 Abs. 3 Nr. 2 WpHG ist die FP Asset Management GmbH verpflichtet, ihren Kunden Informationen über Finanzinstrumente und ihre Dienstleistungen zur Verfügung zu stellen, welche unter Berücksichtigung der Einstufung des Kunden eine ausreichend detaillierte allgemeine Beschreibung der Art und der Risiken der Finanzinstrumente und Dienstleistungen enthalten. Die FP Asset Management GmbH überreicht Ihnen deshalb die aktuelle Version der Basisinformationen für die Vermögensanlage in Wertpapieren und bittet Sie, die für Ihre Anlage relevanten Informationen zu lesen.</p> <p>Bezüglich Art, Häufigkeit und Zeitpunkt unserer Berichterstattung über die erbrachten Dienstleistungen beachten wir die gesetzlichen Vorgaben und verweisen auf die individuellen Vereinbarungen im Vermögensverwaltungsvertrag.</p>

3. Aufsichtsbehörde und Zulassung

Die für uns zuständige Aufsichtsbehörde ist:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Graurheindorfer Straße 108 53117 Bonn Marie-Curie-Straße 24-28 60439 Frankfurt am Main www.bafin.de
Die uns von der BaFin erteilte Erlaubnis umfasst folgende Finanzdienstleistungen:	Anlagevermittlung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1 KWG) Anlageberatung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1a KWG) Abschlussvermittlung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 2 KWG) Finanzportfolioverwaltung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 3 KWG)
Beschränkung der Zulassung	Unsere Zulassung ist dahingehend beschränkt, dass wir nicht berechtigt sind, uns Eigentum oder Besitz an Geldern oder Wertpapieren von Kunden zu verschaffen. Wir sind nicht zur Konten- und Depotführung berechtigt. Somit nehmen wir keine Gelder entgegen und verwahren keine Finanzinstrumente.
Vertraglich gebundene Vermittler	Zur Betreuung unserer Kunden beschäftigen wir keine vertraglich gebundenen Vermittler. Vertraglich gebundene Vermittler sind in der Bundesrepublik Deutschland grundsätzlich registriert. Sie sind auf der Internetseite der BaFin abrufbar. https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/

4. Anlegerentschädigungs- und Einlagensicherungssystem

Wir sind folgender Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungseinrichtung zugeordnet:	Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW) Behrenstraße 31 10865 Berlin www.e-d-w.de
---	---

5. Grundsätze für den Umgang mit Interessenkonflikten

Bezüglich der von uns identifizierten potenziellen Interessenkonflikte, der von uns aufgestellten Grundsätze zum Umgang mit diesen sowie der von uns ergriffenen Maßnahmen zur Vermeidung der Beeinträchtigung von Kundeninteressen verweisen wir auf unsere „Grundsätze über den Umgang mit Interessenkonflikten“ hin. Diese sind in der Anlage zu diesem Dokument beigefügt.

6. Reklamationen und Beschwerden

Einreichung Ihres Anliegens	Eventuelle Reklamationen oder Beschwerden können Sie uns telefonisch, per Fax oder E-Mail unter den oben genannten Kontaktdaten mitteilen. Bitte geben Sie uns dazu Ihren Namen, Ihre Kontaktdaten sowie eine Beschreibung Ihres Anliegens an.
Zeiträume für die Bearbeitung Ihres Anliegens	Sie erhalten unverzüglich per Brief, Fax oder E-Mail eine Bestätigung über den Eingang Ihrer Reklamation oder Beschwerde. Sodann bemühen wir uns, Ihr Anliegen schnellstmöglich in Ihrem Interesse zu klären. Sollte dies nicht innerhalb von zwei Wochen nach Eingang möglich sein, erhalten Sie von uns einen Zwischenbescheid per Brief, Fax oder E-Mail. Innerhalb von vier Wochen nach Eingang erhalten Sie von uns einen abschließenden Bescheid per Brief, Fax oder E-Mail. Sollte dies nicht möglich sein, teilen wir Ihnen die Gründe hierfür sowie unsere Einschätzung, wann die Klärung voraussichtlich abgeschlossen sein wird, mit. Sollte Ihrem Anliegen nicht abgeholfen werden können, können Sie sich an die Schlichtungsstelle des VuV wenden.

6. Reklamationen und Beschwerden (Fortsetzung)

Schlichtungsstelle des VuV	<p>Wir sind Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V. (VuV) und nach dessen Satzung verpflichtet, an Streitbelegungsverfahren der VuV-Ombudsstelle teilzunehmen. Daher ist für vermögensrechtliche Streitigkeiten aus Finanzdienstleistungsverträgen die Schlichtungsstelle des VuV zuständig:</p> <p>VuV-Ombudsstelle Stresemannallee 30 60596 Frankfurt am Main http://vuv-ombudsstelle.de/</p>
----------------------------	--

7. Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation

Als Finanzdienstleistungsinstitut sind wir u. a. gesetzlich verpflichtet, telefonische Kundenweisungen in Bezug auf einzelne Wertpapierorders aufzuzeichnen. Da aufzeichnungspflichtige Kundenweisungen im Rahmen eines Vermögensverwaltungsmandats üblicherweise nicht in Betracht kommen, nehmen wir zur Vermeidung der telefonischen Aufzeichnungspflicht entsprechende Weisungen daher nur in Textform (z. B. E-Mail) entgegen.

Für Wertpapiertransaktionen, die wir im Rahmen von Optimierungen, Zuzahlungen oder Entnahmen vornehmen, entfallen sowohl die telefonische-, als auch die textliche Weisungspflicht.

8. Vergleichsgröße und Durchschnittsumschlag

Um die Leistungen der FP Asset Management GmbH im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung transparent darzustellen, gibt die FP Asset Management GmbH eine Vergleichsgröße (Benchmark) an. Die Vergleichsgröße ist abhängig von der jeweiligen Anlagestrategie. Nähere Angaben hierzu enthalten Ihr Vermögensverwaltungsvertrag sowie die einschlägigen Anhänge. Soweit im Rahmen eines Vermögensverwaltungsvertrages auf Durchschnittsumschlagsgrößen abgestellt wird, ist dies eine vergangenheitsbezogene Angabe. Für die Zukunft kann sich der Durchschnittsumschlag marktsituationsabhängig erhöhen oder vermindern.

9. Anlageziele

Die FP Asset Management GmbH wird die Anlageziele, das bei der Ausübung des Ermessens durch den Verwalter zu beachtende Risikoniveau und etwaige Einschränkungen dieses Ermessens mit dem Kunden vereinbaren und eine Geeignetheitsprüfung vornehmen. Bei individuellen Depots werden diese Vorgaben mit dem Kunden im Vermögensverwaltungsvertrag geregelt.

10. Kundeneinstufung

Das Wertpapierhandelsgesetz sieht vor, dass Wertpapierdienstleistungsunternehmen ihre Kunden in eine von drei Kundenkategorien einordnen müssen: Geeignete Gegenparteien (z. B. Banken und Versicherungen), professionelle Kunden (z. B. Großunternehmen) und Privatkunden. Kunden, die keine geeigneten Gegenparteien oder professionelle Kunden sind, sind automatisch Privatkunden. Privatkunden genießen den höchsten Anlegerschutz. Da die FP Asset Management GmbH sich diesem Ziel verpflichtet sieht, stuft sie sämtliche Kunden zunächst als **Privatkunden** ein. Sofern Sie der Ansicht sind, einer anderen Kundenkategorie anzugehören, bitten wir um entsprechende Nachricht.

11. Bewertung von Finanzinstrumenten

Die FP Asset Management GmbH bedient sich für die Bewertung der im Kundenportfolio gehaltenen Finanzinstrumente der Bewertungskriterien der jeweiligen depotführenden Bank und beschränkt sich auf die Prüfung der gelieferten Werte. Dabei ist folgendes zu beachten:

- Investmentfonds werden stets zu den von den jeweiligen Fondsgesellschaften veröffentlichten Rückkaufswerten bewertet.
- Börsennotierte Wertpapiere werden jeweils zu den Kursen des liquidesten Marktes in diesen Titeln anhand des offiziellen Schlusskurses ermittelt.
- Wenn für Finanzinstrumente kein Börsenkurs gestellt wird, wird die FP Asset Management GmbH den Verkehrswert in Abstimmung mit der Depotbank unter Anwendung allgemeiner Bewertungsmaßstäbe ermitteln.
- Die Bewertungen der Finanzinstrumente im Kundenportfolio werden i. d. R. börsentäglich vorgenommen.

12. Kosten

Vor Einrichtung der Vermögensverwaltung informieren wir detailliert über die Kosten und Nebenkosten der Wertpapierdienstleistung (ex ante Kostenausweis). Bei den Kosteninformationen handelt es sich um eine standardisierte Musterdarstellung. Da die Wertentwicklung nicht für die Zukunft prognostiziert werden kann, wird eine fiktive Rendite von 0 Prozent angesetzt.

Zum 31.12. eines jeden Jahres erfolgt über die Bank die Berechnung der tatsächlichen Kosten der Wertpapierdienstleistung des abgelaufenen Jahres (ex post Kostennachweis).

Die genauen Kosten können dem Vermögensverwaltungsvertrag und dem beiliegenden Preis- und Leistungsverzeichnis der depotführenden Bank entnommen werden. Es besteht die Möglichkeit, dass dem Kunden aufgrund künftiger gesetzlicher Änderungen aus der Vermögensverwaltung im Zusammenhang mit den für ihn angeschafften Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen noch weitere Kosten und Steuern entstehen können, die nicht im beiliegenden Preis- und Leistungsverzeichnis enthalten sind und ihm in Rechnung gestellt werden können.

Die Zahlung erfolgt durch Abbuchung vom Vermögensberatungs- bzw. Vermögensverwaltungskonto des Anlegers im Wege des Lastschriftverfahrens. Der Kunde hat daher eine Widerspruchsmöglichkeit.

13. Steuerliche Aspekte

Bei der Vermögensverwaltung wird die steuerliche Situation des Kunden nur berücksichtigt, wenn der Kunde zuvor entsprechende Weisung erteilt und die erforderlichen Angaben gemacht hat.

Grundsätze über den Umgang mit Interessenkonflikten

Nach §63 Abs. 2 des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) hat sich jedes Wertpapierdienstleistungsunternehmen um Vermeidung von Interessenkonflikten zu bemühen und seinen Kunden Art und Herkunft möglicher Interessenkonflikte sowie seine Grundsätze zum Umgang mit diesen darzulegen.

Unser Institut unterliegt der Kontrolle der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) sowie der Deutschen Bundesbank und ist verpflichtet, deren aufsichtsrechtliche Vorgaben zu beachten. Darüber hinaus sind wir Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V. (VuV) und haben uns zur Einhaltung von dessen Ehrenkodex verpflichtet.

Art und Herkunft möglicher Interessenkonflikte

Wo können Interessenkonflikte auftreten?

Interessenkonflikte im Rahmen der Erbringung unserer Wertpapierdienstleistungen können auftreten

- zwischen unserem Institut selbst und unseren Kunden,
- zwischen unseren Geschäftsleitern und Mitarbeitern und unseren Kunden oder
- zwischen unseren Kunden untereinander.

Wodurch können Interessenkonflikte entstehen?

Wie in jedem gewinnorientiert arbeitenden Unternehmen lassen sich Interessenkonflikte und die daraus resultierende Gefahr einer Beeinträchtigung von Kundeninteressen nicht vollständig ausschließen. Diese können insbesondere folgende Ursachen haben:

- eigene unternehmerische Interessen unseres Instituts, insbesondere Umsatz- und Gewinnerzielungsbestreben
- die mit unseren Kunden vereinbarte erfolgsabhängige Vergütung, z. B. durch Eingehung höherer Risiken für das verwaltete Vermögen mit dem Ziel, eine höhere Wertentwicklung und damit ein höheres Gesamthonorar aufgrund der erfolgsabhängigen Komponente zu erzielen
- Annahme Sachzuwendungen von Seiten Dritter, z. B. Seminarangebote, soweit diese nicht an unsere Kunden „ausgekehrt“ werden
- erfolgsbezogene Vergütung von Geschäftsleitern, Mitarbeitern sowie Gewähr von Geld- oder Sachzuwendungen an diese
- persönliche Geschäfte von Geschäftsleitern und Mitarbeitern oder diesen nahestehenden Personen

Ferner könnten Interessenkonflikte im Falle geschäftlicher oder persönlicher Beziehungen unseres Instituts, seiner Geschäftsleiter und Mitarbeiter oder verbundener Personen zu Kreditinstituten, Kapitalverwaltungsgesellschaften, Emittenten etc. entstehen. Dies betrifft insbesondere:

- Mitwirkung in Aufsichts- oder Beiräten dieser Einrichtungen
- Medien- und Presseauftritte
- Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind (Insiderinformationen)

Umgang mit Interessenkonflikten

Um eine aus potenziellen Interessenkonflikten resultierende Gefahr der Beeinträchtigung von Kundeninteressen zu vermeiden, haben wir folgende, für alle Geschäftsleiter, Mitarbeiter und Vermittler verbindlichen Grundsätze festgelegt und Maßnahmen ergriffen:

Allgemeine organisatorische Maßnahmen

Verpflichtung zur Einhaltung des Ehrenkodex des VuV sowie der von uns selbst aufgestellten ethischen Grundsätze

Implementierung umfassender organisatorischer Vorkehrungen zum Schutz der Kundeninteressen in unseren Organisationsrichtlinien und Verpflichtung zu deren Einhaltung

Einführung mehrstufiger prozessintegrierter und prozessunabhängiger Kontrollmechanismen

Offenlegungs- und Zustimmungspflichten bei bestimmten geschäftlichen oder persönlichen Beziehungen

Konkrete Maßnahmen in Bezug auf die identifizierten Interessenkonflikte

Kein Angebot hauseigener Produkte

Eintragung im Honoraranlageberater-Register der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und Beachtung spezieller organisatorischer Vorgaben sowie besonderer Wohlverhaltenspflichten zur Vermeidung von Interessenskonflikten, insbesondere:

- Vergütung durch den Kunden (Provisionsannahmeverbot)
- Breit gestreute Angebotspalette und Berücksichtigung verschiedener Anbieter (Emittenten) und verschiedener Finanzinstrumente
- Organisatorische, funktionale und personelle Trennung von Honorardienstleistung und provisionsgestützter Anlageberatung
- Vertriebsvorgaben dürfen nicht im Widerspruch zu Kundeninteressen stehen

Auswahl unserer Kooperationspartner (Depotbanken, andere ausführende Kreditinstitute, Kapitalverwaltungsgesellschaften, andere Produktgeber und Emittenten) nach den Kriterien günstige Kostenstruktur und bestmögliche Auftragsabwicklung (siehe Grundsätze über die Ausführung von Kundenaufträgen)

Offenlegung der mit unseren Wertpapierdienstleistungen und den Finanzinstrumenten verbundenen Kosten und Nebenkosten, so dass die Gesamtkosten sowie deren Auswirkung auf die Rendite der Vermögensanlage ersichtlich sind - siehe „Informationen über Kosten und Nebenkosten“

Vollständige Weiterleitung vereinnahmter Zuwendungen (mit Ausnahme geringfügiger nichtmonetärer Vorteile) an unsere Kunden

Interne Überwachung der getroffenen Anlageentscheidungen auch unter dem Gesichtspunkt der Vermeidung von Geschäften mit einem höheren Risikogehalt, die auf die Erzielung einer höheren erfolgsabhängigen Vergütung ausgerichtet sind

Angebot an Honorarmodellen, die nicht erfolgsabhängig vergütet werden. Kein Angebot an rein erfolgsabhängigen Vergütungsmodellen

Ausgestaltung unserer Vergütungsmodelle für Geschäftsleiter und Mitarbeiter unter Beachtung der Institutsvergütungsverordnung und sonstiger Vorschriften, so dass keine Abhängigkeit von variablen Vergütungsbestandteilen entsteht und keine Anreize zur Eingehung hoher Risiken gesetzt werden

Keine Vorgabe von Vertriebszielen im Wertpapierdienstleistungsgeschäft

Aufstellung interner Regelungen für persönliche Geschäfte, Verpflichtung aller Geschäftsleiter, Mitarbeiter und Vermittler zu deren Einhaltung sowie zur Offenlegung von Konten, Depots und persönlichen Geschäften, regelmäßige Kontrolle dieser durch den Compliance-Beauftragten

Beschränkungen bzw. Verbot von persönlichen Geschäften für bestimmte Wertpapiere mit geringer Marktkapitalisierung, strenges Verbot des Vor-, Mit- oder Gegenlaufens zu Kundengeschäften

Neukontakte aus Medien- und Presseauftritten und „Leads“: Keine Beteiligung an kostenpflichtigen Lead-Aktionen zur Gewinnung von Neumandaten. Der Fokus bei Medien- und Presseauftritten ist auf den Informationsgehalt gerichtet

Für auftretende Fragen und nähere Erläuterungen stehen wir Ihnen gern zur Verfügung und teilen Ihnen auf Wunsch jederzeit weitere Einzelheiten zu den vorstehenden Grundsätzen mit.

Grundsätze über die Ausführung von Aufträgen in Finanzinstrumenten

Unser Institut leitet alle Aufträge zur Ausführung an Dritte weiter. Somit gelten für die Ausführung der Kundenaufträge die Ausführungsgrundsätze der ausführenden Einrichtungen, z. B. der Depotbanken oder sonstiger ausführenden Stellen.

Im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung treffen wir unter Einhaltung der im Vermögensverwaltungsvertrag vereinbarten Anlagerichtlinien Verfügungen über Finanzinstrumente, die zum verwalteten Vermögen gehören, insbesondere Käufe und Verkäufe von Finanzinstrumenten (nachfolgend kurz „Verfügungen“ genannt).

Best Execution-Verpflichtung

Als Wertpapierdienstleistungsunternehmen sind wir verpflichtet, unsere Dienstleistungen im bestmöglichen Interesse unserer Kunden zu erbringen. Dazu haben wir, wenn wir Verfügungen erteilen oder Kundenaufträge weiterleiten, alle hinreichenden Maßnahmen zu treffen, um für unsere Kunden das bestmögliche Ergebnis zu erzielen.

Auswahl der ausführenden Einrichtungen

Um der Best Execution-Verpflichtung nachzukommen, wählen wir die ausführenden Einrichtungen so aus, dass deren Ausführungsgrundsätze die bestmögliche Auftragsausführung gewährleisten, insbesondere das bestmögliche Ergebnis für unsere Kunden erreicht wird. Das bestmögliche Ergebnis orientiert sich am Gesamtentgelt, das sich aus dem Preis für das Finanzinstrument sowie sämtlichen mit der Auftragsausführung verbundenen Kosten, einschließlich der Gebühren und Entgelte des Ausführungsplatzes, der Kosten für Clearing und Abwicklung sowie allen sonstigen Gebühren, ergibt.

Vor der Auswahl lassen wir uns die Ausführungsgrundsätze der ausführenden Einrichtungen aushändigen, prüfen diese und vergleichen die Konditionen. Unsere Kriterien für die Auswahl sind:

- Preise der Finanzinstrumente (Kauf- und Verkaufspreise)
- Gesamtkosten der Auftragsabwicklung
- Geschwindigkeit der Auftragsabwicklung
- Wahrscheinlichkeit der Auftragsausführung
- Praktikabilität elektronischer Abwicklungsplattformen
- Qualität des elektronischen Datenaustauschs im Rahmen einer Schnittstelle sowie der sonstigen Serviceleistungen, die eine effiziente und optimale Zusammenarbeit zwischen uns und der ausführenden Einrichtung im Interesse des Kunden gewährleisten

Während der laufenden Geschäftsbeziehung überwachen wir, ob die ausführenden Einrichtungen die Aufträge im Einklang mit ihren Ausführungsgrundsätzen ausführen. Einmal jährlich überprüfen wir die Ausführungsgrundsätze der ausführenden Einrichtungen auf Einhaltung der o.g. Kriterien und würden bei Bedarf Änderungen an der Auswahl vornehmen.

Informationen über den Erhalt von Zuwendungen

Als „Zuwendungen“ werden grundsätzlich Geld- oder Sachleistungen bezeichnet, die ein Institut von Dritten erhält. Dritte sind z.B. Kapitalverwaltungsgesellschaften, Kreditinstitute oder Emittenten von Finanzinstrumenten. Geldzuwendungen sind meist Vermittlungs- und Bestandsprovisionen. Als Sachzuwendungen kommen z.B. Einladungen zu Veranstaltungen, Seminarangebote, Informationsmaterialien oder Bewirtungen in Betracht.

Da die Annahme solcher Zuwendungen zu Interessenkonflikten in unserer Leistungserbringung führen könnte, führen wir nachfolgend alle Zuwendungen auf, die wir von Dritten erhalten.

Geldzuwendungen

Im Rahmen unserer Vermögensverwaltung nehmen wir keine Geldzuwendungen von Dritten an. Sollten ausnahmsweise – z.B. weil ein Finanzinstrument nicht ohne Zuwendung erhältlich ist – Geldzuwendungen an uns gezahlt werden, kehren wir diese vollständig an unsere Kunden aus. Dies erfolgt durch Verrechnung mit dem nächsten fälligen Vermögensverwaltungshonorar.

Sachzuwendungen

Im Rahmen unserer Vermögensverwaltung nehmen wir geringfügige Sachzuwendungen an, wenn dies durch Verbesserung der Qualität unserer Leistungen auch Vorteile für den Kunden hat und der Wert der Sachleistungen vertretbar und verhältnismäßig ist, so dass Interessenkonflikte nicht zu vermuten sind. Dies sind:

- Allgemein angelegte oder individuell auf die Situation eines bestimmten Kunden abgestimmte Informationen oder Dokumentationen zu Finanzinstrumenten oder Wertpapierdienstleistungen
- allgemein verfügbare Informationsmaterialien von Emittenten zu Neuemissionen
- Teilnahme an Konferenzen, Seminaren und anderen Bildungsveranstaltungen zu den Vorteilen und Merkmalen eines bestimmten Finanzinstruments oder einer bestimmten Wertpapierdienstleistung
- Zurverfügungstellung von Rednern für Kundenveranstaltungen
- Bewirtungen in vertretbarem Umfang