



MARCEL RAYMANN AG

VERMÖGENSVERWALTUNG

FIDLEG KUNDENINFORMATIONSBLATT

Gestützt auf die gesetzlichen Vorgaben aus Art. 8 ff. des Finanzdienstleistungsgesetzes möchten wir Ihnen mit vorliegendem Informationsblatt einen Überblick über die Marcel Raymann AG und unsere Dienstleistungen geben. Wir bitten Sie, diese Informationen zur Kenntnis zu nehmen.

1.1 Information über das Unternehmen

Marcel Raymann AG
Weinfelderstrasse 72
8580 Amriswil
Thurgau
Telefon: (+41) 071 411 40 50
Webseite: www.marcelraymannag.ch.
Handelsregister Firmennummer: CHE-102.015.208

Die Firma Marcel Raymann AG wurde am 30. März 1992 als Aktiengesellschaft gegründet und ist zu 100% im Besitz von Marcel Raymann. Mit den ausschliesslich aus der Schweiz stammenden Kundenvermögen und der priorisierten ETF (Exchange Trade Funds) basierten Vermögensverwaltung gehört die Marcel Raymann AG zu den akkreditierten, unabhängigen Vermögensverwaltungsgesellschaften in der Schweiz. Die Marcel Raymann AG ist seit deren Gründung in Amriswil ansässig. Weitere Informationen zu Marcel Raymann AG finden Sie auf unserer Webseite.

1.2 Aufsichtsbehörde

Für unsere Tätigkeit als Verwalter von Privaten Vermögen besitzen wir die Bewilligung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA und unterstehen deren Aufsicht.

Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA
Laupenstrasse 27
3003 Bern
Telefon: +41 31 327 91 00
E-Mail: info@finma.ch
Webseite: www.finma.ch



MARCEL RAYMANN AG

VERMÖGENSVERWALTUNG

1.3 Ombudsstelle

Die Marcel Raymann AG ist der unabhängigen und vom Eidgenössischen Finanzdepartement anerkannten Ombudsstelle OFS Ombud Finanzen Schweiz angeschlossen. Streitigkeiten über Rechtsansprüche zwischen der Kundin oder dem Kunden und dem Finanzdienstleister sollen nach Möglichkeit im Rahmen eines Vermittlungsverfahrens durch die Ombudsstelle erledigt werden.

OFS Ombud Finanzen Schweiz
Scheuchzerstrasse 44
8006 Zürich
Telefon: +41 22 347 62 40
E-Mail: contact@ombudfinance.ch
Webseite: www.ombudfinance.ch

1.4 Informationen über die angebotenen Finanzdienstleistungen

Die Marcel Raymann AG erbringt für ihre Kundinnen und Kunden auf Wunsch transaktionsbezogene Anlageberatungsdienstleistungen oder portfoliobezogene Vermögensverwaltungsdienstleistungen und erstellt eine konsolidierte Vermögensübersicht. Bei einem transaktionsbasierten Anlageberatungsmandat mit der Marcel Raymann AG wird den Kundinnen und Kunden eine persönliche Empfehlung, die sich auf einzelne Finanzinstrumente bezieht, abgegeben. Die Entscheidung zum Kauf oder Verkauf verbleibt letztlich aber beim Kunden. Unter einem portfoliobezogenen Vermögensverwaltungsauftrag wird die Verwaltung einer Gesamtheit von Vermögenswerten der Kundin oder des Kunden verstanden. Dabei delegiert der Kunde an die Marcel Raymann AG den Entscheid über die Anlagen (basierend auf einer beschränkten Vollmacht), wobei dieser in Übereinstimmung mit der vereinbarten Anlagestrategie gefällt wird. Für detaillierte Informationen zu den wesentlichen Rechten und Pflichten, die aus einem Anlageberatungs- bzw. Vermögensverwaltungsvertrag erwachsen, verweisen wir auf die entsprechenden Verträge zwischen der Marcel Raymann AG und ihren Kunden.

1.5 Kundensegmentierung

Finanzdienstleister ordnen ihre Kundinnen und Kunden einem gesetzlich vorgegebenen Segment zu. Das Finanzdienstleistungsgesetz sieht in Art. 4 die Segmente Privatkunden, professionelle Kunden und institutionelle Kunden vor. Gestützt auf FIDLEG Art. 4 Abs. 7 behandelt die Marcel Raymann AG alle ihre Kundinnen und Kunden als Privatkunden und gewährt ihnen damit den höchstmöglichen Anlegerschutz.

1.6 Information über Risiken und Kosten

1.6.1 Allgemeine Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten

Die Anlageberatungs- und Vermögensverwaltungsdienstleistungen bringen finanzielle Risiken mit sich. Die Marcel Raymann AG händigt allen Kundinnen und Kunden vor Vertragsabschluss die Broschüre "Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten" aus oder die Kundinnen und Kunden informieren sich selbständig über den folgenden Webseiten-Link:

https://www.swissbanking.ch/_Resources/Persistent/7/a/2/d/7a2de129ddee1d640046372d6bae1bcb21e9b6ce/SBVg_Risiken_im_Handel_mit_Finanzinstrumenten_2019_DE.pdf

1.6.2 Risiken im Zusammenhang mit der angebotenen Dienstleistung

Für eine Darstellung der Risiken, die sich aus der Anlagestrategie für das Kundenvermögen ergeben können, verweisen wir auf das Dokument «Anlagestrategie», das einen Anhang zum Vermögensverwaltungsauftrag darstellt. Bei der Anlageberatung stellt die Marcel Raymann AG ihren Privatkunden das Basisinformationsblatt des in Frage stehenden Finanzinstruments zur Verfügung.

1.7 Kosteninformation

Für die erbrachten Dienstleistungen wird ein Honorar berechnet, das auf einem Pauschalbetrag und den verwalteten Vermögenswerten basiert. Für detailliertere Informationen konsultieren Sie bitte unseren Vermögensverwaltungsvertrag.

1.8 Information über Bindungen an Dritte

Im Zusammenhang mit den von der Marcel Raymann AG angebotenen Finanzdienstleistungen bestehen keinerlei wirtschaftlichen Bindungen an Dritte; die Marcel Raymann AG nimmt keine Retrozessionszahlungen entgegen und wahrt in diesem Zusammenhang ihre vollständige Unabhängigkeit.

1.9 Informationen über das berücksichtigte Marktangebot

Die Marcel Raymann AG verfolgt grundsätzlich einen «open universe Approach» und versucht bei der Selektion von Finanzinstrumenten die bestmögliche Wahl für den Kunden zu treffen. ETF (Exchange Trade Funds) werden jedoch - wenn Sinnvoll - prioritär eingesetzt.



MARCEL RAYMANN AG

VERMÖGENSVERWALTUNG

1.10 Disclaimer

Die in diesem Dokument publizierten Inhalte werden ausschliesslich zu Informationszwecken bereitgestellt. Sie stellen weder ein Angebot im rechtlichen Sinne noch eine Aufforderung oder eine individuelle Empfehlung dar und können daher eine Kundenberatung nicht ersetzen.

Die Marcel Raymann AG behält sich das Recht vor, dieses Fidleg Kundeninformationsblatt jederzeit zu ändern.

Für Ihre Kenntnisnahme danken wir Ihnen bestens. Bei Fragen zum Fidleg Kundeninformationsblatt können Sie uns gerne kontaktieren.