

Treuhanderfahrung
seit 1929





*Wir verbinden Ihre individuellen
Bedürfnisse mit den vielfältigen
Möglichkeiten der internationalen
Vermögensstrukturierung.*

Ihr Nutzen: ein Ansprechpartner für alle Finanzangelegenheiten. Sie erhalten von uns eine umfassende Beratung sowie Dienstleistungen aus einer Hand. Wir unterstützen Sie bei der Strukturierung, beim Schutz und bei der Anlage von Vermögenswerten sowie bei der Nachfolgeplanung.

Verbindung
Stabilität
Stärke Absicherung
Begleitung
Klarheit



Unser Firmenporträt

Traditionsreich und langfristig ausgerichtet

Das Allgemeine Treuunternehmen (ATU) ist ein international tätiges Treuhand- und Beratungsunternehmen mit Hauptsitz im Fürstentum Liechtenstein und mit Tochtergesellschaften sowie Vertretungen an verschiedenen wichtigen Finanzplätzen. Als eines der ältesten und grössten Treuhandunternehmen Liechtensteins sind wir vorwiegend in der internationalen Vermögensstrukturierung für Privatpersonen und Unternehmen tätig.

Kompetent und erfahren

Dank unserer jahrzehntelangen Erfahrung schätzen unsere Kunden uns als zuverlässigen Partner. Unsere Mitarbeitenden verfügen über fundierte Ausbildungen und Fremdsprachenkenntnisse. Deren Fachwissen und Erfahrung bieten Gewähr für eine professionelle Kundenberatung und -betreuung. Bei Bedarf greifen wir auf ein breites internationales Netzwerk mit ausgewählten Rechts-, Steuer- und Wirtschaftsexperten im In- und Ausland zurück.

Ob am Hauptsitz in Vaduz (Fürstentum Liechtenstein), in Zürich (Schweiz), Tortola (British Virgin Islands), Panama City (Panama), Schanghai oder Hongkong (China): Wir sind mit Tochtergesellschaften und Vertretungen lokal verankert und betreuen Sie vor Ort. Insgesamt beschäftigen wir rund 180 Mitarbeitende.

Vermögensstrukturierung für Generationen

Gegenseitiges Vertrauen bildet die Grundlage für eine langfristig erfolgreiche Partnerschaft. Viele unserer Kunden betreuen wir bereits seit mehreren Generationen. Sie vertrauen auf Lösungen, die ihren Bedürfnissen entsprechen und die Chancen und Risiken angemessen berücksichtigen.

Wie es zur Gründung des ATU kam

Zwei grosse Persönlichkeiten des Finanzplatzes Liechtenstein prägen den Geist unseres Unternehmens bis heute: Guido Feger (1893–1976) und Olaf Walser (1923–2008).

Guido Feger gründete am 5. April 1929 seine erste Firma, das «Treu-Bureau, Treuhandinstitut». Im August 1936 erfolgte die Umfirmierung in «Allgemeines Treuunternehmen» – das heutige ATU. Um den Kunden seines Treuhandbüros eine weitere Dienstleistung anzubieten, gründete Guido Feger 1956 eine Bank. Die Verwaltungs- und Privat-Bank (heute VP Bank AG) konnte sich rasch und erfolgreich etablieren. Neben seinen geschäftlichen Interessen waren Guido Feger Mensch und Gesellschaft stets ein grosses Anliegen. Für seine Verdienste für das Land Liechtenstein verlieh ihm S.D. Fürst Franz Josef II. den Titel des Fürstlichen Kommerzienrates.

Olaf Walser trat 1945 in unser Unternehmen ein. Er leitete das ATU als Direktor von 1967 bis 2004 mit grossem Engagement. Gleichzeitig war er der erste Prokurist der VP Bank AG und gehörte ab 1963 dem Verwaltungsrat der Bank an, von 1973 bis 1998 als dessen Vizepräsident. Er hat wesentlich zum erfolgreichen Ausbau unseres Unternehmens und der VP Bank AG beigetragen.

Stütze
Gestaltung
Strukturierung
Erfahrung Qualität
Sicherheit



Worauf es bei der internationalen Vermögensstrukturierung ankommt

Das ATU bietet ein umfassendes Spektrum an Dienstleistungen an. Diese lassen sich – abgestimmt auf die Bedürfnisse von Ihnen als Kunde – miteinander kombinieren und spezifisch anpassen. Als international tätiges Treuhand- und Beratungsunternehmen kennen wir die Eigenheiten und Bestimmungen der bedeutenden Finanzplätze der Welt und prüfen alle Möglichkeiten hinsichtlich Standort und Rechtsordnung.

Der Schutz und die langfristige Sicherung Ihres Vermögens sind für uns zentral. Sie erhalten klar definierte Lösungen zur Auswahl, die sich vermögens- und steuerrechtlich einwandfrei realisieren lassen. Alle Optionen, die Ihnen das ATU unterbreitet, sind passgenau auf Ihre Lebenssituation, Ihre Ziele und Ihre Wünsche zugeschnitten.

Persönliche Beratung aus einer Hand

Bei uns haben Sie einen Ansprechpartner in allen Vermögensfragen. Einen Ansprechpartner, der Ihre Wünsche kennt, stets den Überblick und Ihre Ziele im Auge behält und Sie kompetent berät.

Bei Bedarf zieht er weitere Spezialisten innerhalb des ATU oder von Kooperationspartnern bei und stimmt ihre Einsätze aufeinander ab. Für jeden Bereich der Vermögensverwaltung, -strukturierung und -planung, der Steuerberatung und -planung sowie bei Rechtsfragen, Buchhaltung und Revision wählt Ihr persönlicher Ansprechpartner genau die Spezialisten aus, die zu Ihren Zielen passen und jede einzelne Ihrer Aufgaben mit grösster Kompetenz lösen.

Weil stets eine Person ganz für Sie da ist und alle Ihre Aufgaben koordiniert, können Sie sich auf eine besonders unkomplizierte und effiziente Zusammenarbeit verlassen. Darin haben wir Erfahrung – seit 1929.

Stärke
Fundament
Schutz Vertrauen
Tradition
Verwurzelung



Unsere Dienstleistungen

Vermögensstrukturierung und Finanzplanung

Wir beraten Sie bei der optimalen Strukturierung Ihres Vermögens und erarbeiten eine auf Ihre finanziellen Ziele, Ihr Risikoprofil und Ihren Anlagehorizont ausgerichtete Vermögensstrategie. Dabei berücksichtigen wir die Art der Vermögenswerte sowie Ihren Wohnsitz und unterstützen Sie in der Finanzplanung. Hierfür arbeiten wir eng mit renommierten in- und ausländischen Banken und Vermögensverwaltern zusammen. Angesichts der zunehmenden regulatorischen Vorgaben gilt es, Ihr Vermögen optimal zu strukturieren. Wir beraten Sie zur rechtlichen und steuerlichen Ausgestaltung, zu Doppelbesteuerungsabkommen sowie zu Konsequenzen aus besonderen Abkommen wie dem US Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) und dem automatischen Informationsaustausch (AIA).

Family Office

Wir verfügen über langjährige Erfahrung in der Verwaltung grosser Familienvermögen und bieten umfassende Beratung in allen juristischen, finanziellen und persönlichen Fragen. Unterstützt werden wir durch ein internationales Netzwerk von Anwälten, Vermögensverwaltern, Bank-, Versicherungs- und anderen Experten. Unsere Berater für Family Office Dienstleistungen sorgen für einen koordinierten Einsatz aller Spezialisten.

Internationale Steuerberatung und Steuerplanung

Privatkunden mit vermögensverwaltenden Strukturen sowie mit kommerziell tätigen Gesellschaften unterstützen wir in nationalen und internationalen Steuerrechtsfragen, einschliesslich Mehrwertsteuer. Dabei liefern

wir individuelle Optimierungsvorschläge und Konzepte für bestehende oder neue Strukturen. Im Fokus steht die Steueroptimierung, welche unter anderem die neuesten Entwicklungen der OECD berücksichtigt.

Bei Wohnsitznahmen im Ausland verhandeln wir eine mögliche Pauschalbesteuerung und berücksichtigen dabei erb- und schenkungssteuerliche Fragen. Wir helfen Ihnen bei der Rückforderung der schweizerischen Verrechnungssteuer sowie anderer ausländischer Quellensteuern und unterstützen Sie bei Vorsorge- und Sozialversicherungsfragen.

Gründung und Verwaltung von (Holding-) Gesellschaften, Stiftungen und Trusts sowie anderen juristischen Entitäten

Wir beraten Sie bei der Wahl von Rechtsform und Jurisdiktion. Zudem übernehmen wir die Verwaltung und Geschäftsführung von Gesellschaften, Trusts und Stiftungen sowie deren Vertretung gegenüber in- und ausländischen Behörden. Je nach Wahl der Jurisdiktion bieten wir Dienstleistungen über unsere Tochtergesellschaften in der Schweiz, auf den British Virgin Islands und in Panama oder über Kooperationspartner an den meisten bedeutenden Finanzplätzen an.

Buchhaltung und Revision

Wir begleiten Sie beim Aufbau und bei der Führung Ihrer Finanz- und Betriebsbuchhaltung. Dazu erstellen wir Monats-, Quartals- und Jahresabschlüsse, erledigen die Mehrwertsteuerabrechnung, führen die Lohnbuchhaltung und reichen die Steuererklärung ein. Auf Wunsch erledigen wir die Buchhaltung auch direkt vor Ort.

Abwicklung von Handelsgeschäften

Wir beraten Sie zur internationalen Warenhandels- und Dienstleistungsabwicklung – insbesondere in steuerlichen und buchhalterischen Belangen – und zeigen auf, welche rechtliche Ausgestaltung sinnvoll ist, was es bei Inkassovorschriften zu berücksichtigen gilt und worauf Sie bei der Dokumentenausfertigung und anderen administrativen Arbeiten achten müssen.

Vermögensverwaltung

Unsere Tochtergesellschaft Livalor Vermögensverwaltung AG mit Standorten in Vaduz und Zürich ist bankenunabhängig und berät Sie neutral. Wir analysieren Ihre Bedürfnisse, entwickeln Anlagestrategien und garantieren eine optimale Portfoliostrukturierung. Ein aussagekräftiges Reporting informiert Sie regelmässig über die Entwicklung Ihres Vermögens.

Asset Management Controlling

Mit einer Vermögensverwaltung sind auch Risiken verbunden. Deshalb achten wir darauf, dass Ihr Portfolio im Sinne der vereinbarten Anlagerichtlinien verwaltet wird. Dazu analysieren wir die Arbeit externer Vermögensverwalter auf unabhängiger Basis. Wir prüfen die Vorgaben und zeigen mögliche Fehlentwicklungen sowie Optimierungspotenziale bei Anlagen, Performance und Kosten auf.

Fondslösungen

ATU Fund Administrators (BVI) Limited war der erste lizenzierte Administrator auf den British Virgin Islands (BVI). Aus den BVI bietet diese Gesellschaft Dienstleis-

tungen für die Lancierung von Fonds auf den BVI oder den Cayman Islands an. Dazu gehören Aufgaben in der Administration, als Transferagent, in der Buchhaltung und Unterstützung im Erhalt von Investment-Management-Lizenzen.

Nachfolgeplanung

Wir beraten Sie im privaten Bereich und in der Unternehmensnachfolge und zeigen Ihnen entsprechende Gestaltungsmöglichkeiten auf. Selbstverständlich begleiten wir Sie auch bei der Umsetzung der vereinbarten Strategie.

Rechtsberatung

Unsere Rechtsanwälte und Juristen bieten eine umfassende Beratung, beispielsweise im Wirtschafts- und Gesellschaftsrecht, im Erb- und Familienrecht sowie im Vertragsrecht.

Grenzüberschreitender Wohnsitzwechsel

Wir sind auf Umsiedlungen ins Fürstentum Liechtenstein, nach Monaco, Panama und in die Schweiz spezialisiert. Wir verfügen über sehr gute Kontakte zu Immobilienmaklern, Anwälten und Notaren und können Abklärungen mit den lokalen Behörden (Bewilligungen, Besteuerungen usw.) tätigen.

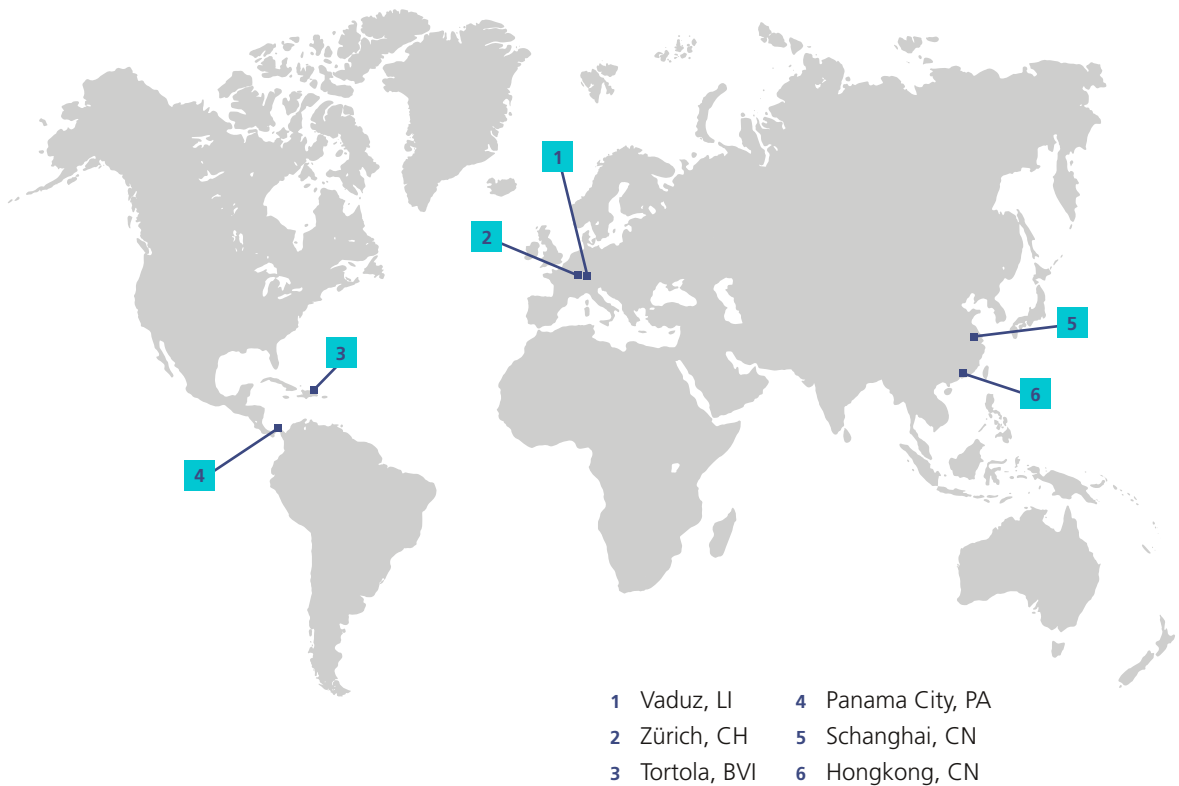
Auswahl des Bankinstituts

Dank unserer langjährigen Zusammenarbeit mit zahlreichen liechtensteinischen und ausländischen Banken können wir Sie auch bei der Auswahl des Instituts beraten.

Qualität
Weitblick Halt
Strategie
Nachhaltigkeit



International präsent



Das ATU ist im Fürstentum Liechtenstein verwurzelt. Wir sind in verschiedenen Ländern präsent und verfügen zudem über ein gut ausgebautes Netzwerk von Ansprechpartnern in wichtigen Finanzzentren.

Seit 1995 sind wir mit der Treuhandgesellschaft ATU General Trust (BVI) Limited in Tortola, British Virgin Islands, vertreten. Das Unternehmen ist auf das internationale Treuhand- und Fondsgeschäft spezialisiert.

Mit unserer Tochtergesellschaft ATU General Trust (Schweiz) AG in Zürich, Schweiz, vertiefen wir die bestehenden Beziehungen zu unseren Schweizer Partnern und bieten Family Office- und Treuhanddienstleistungen sowie Asset Management Controlling (Investment Controlling) an.

ATU (Panama) SA, Panama City, ist auf Treuhanddienstleistungen inklusive Wohnsitznahme in Panama sowie auf die Vermittlung von Immobiliengeschäften spezialisiert.

Das ATU ist auch in Asien präsent: mit einer Tochtergesellschaft in Hongkong und einer Vertretung in Schanghai, China.

Unsere bankenunabhängige Vermögensverwaltungsgesellschaft, die Livalor Vermögensverwaltung AG mit Standorten in Vaduz, Liechtenstein, und Zürich, Schweiz, ergänzt unsere Dienstleistungspalette.

Finanzplatz Liechtenstein

Liechtenstein verfügt über einen breit diversifizierten und international gut vernetzten Finanzplatz. Dieser zeichnet sich durch hohe politische Kontinuität und Stabilität, liberale Wirtschaftspolitik, Rechtssicherheit sowie kurze Entscheidungswege aus. Die zentrale Lage, die Währungsunion mit der Schweiz und der freie Marktzugang in Europa tragen wesentlich zum Erfolg des Standorts bei.

Die Anerkennung und Umsetzung internationaler Standards ist für den Finanzplatz Liechtenstein von grosser Bedeutung. Die Finanzdienstleister unterstehen der Kontrolle einer unabhängigen Finanzmarktaufsicht.

Der Finanzsektor, der rund 30 Prozent des Bruttoinlandprodukts erwirtschaftet, ist nach der Industrie und dem produzierenden Gewerbe der zweitgrösste Wirtschaftszweig Liechtensteins. Liechtenstein ist ein attraktiver Standort für die internationale Vermögensstrukturierung, die private Vermögensverwaltung, das Fondsgeschäft und für Versicherungslösungen. Die Privatsphäre der Kunden und Anleger wird respektiert, um Vermögen vor ungerechtfertigtem Zugriff zu schützen.

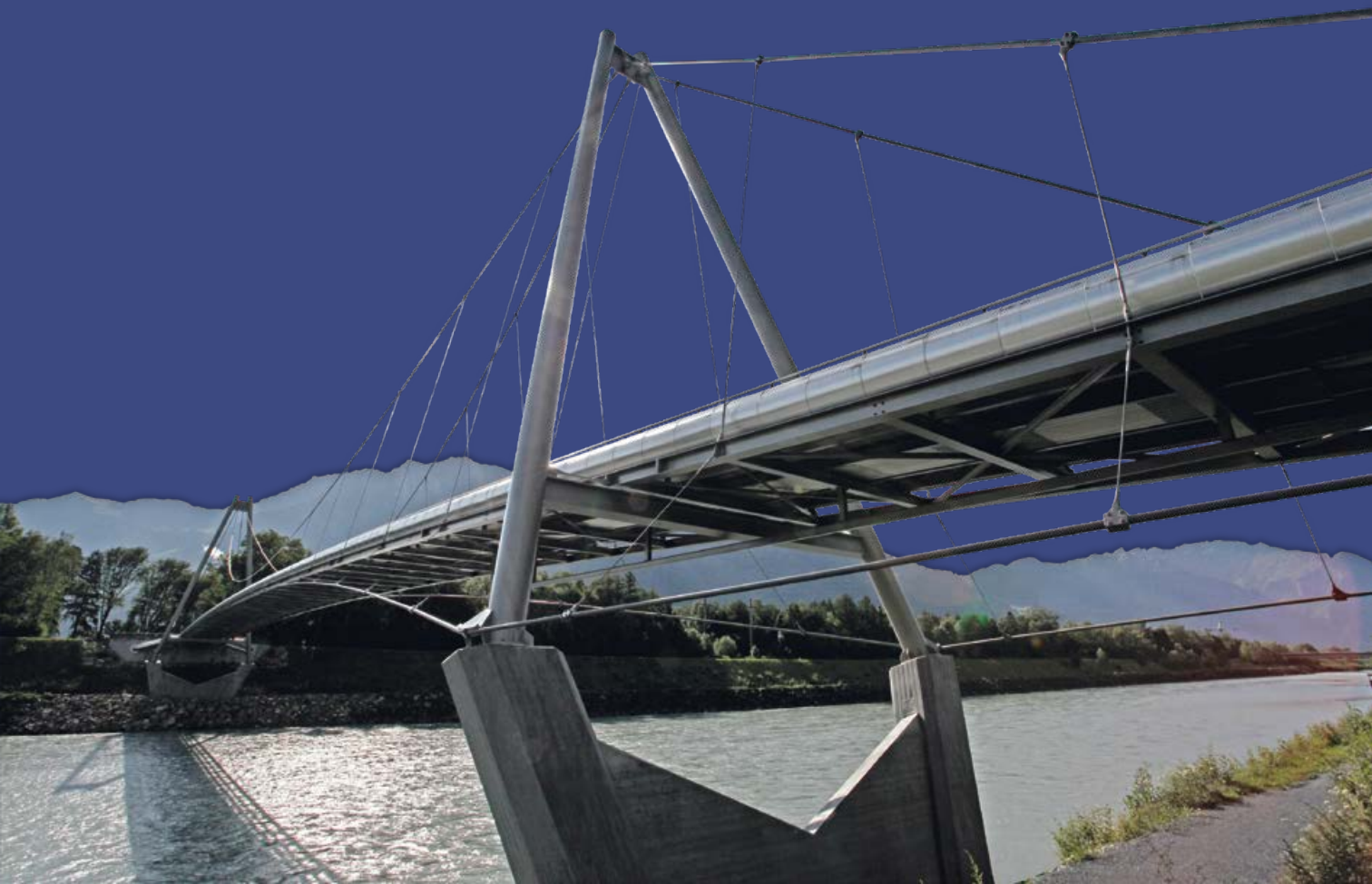
Meilensteine der wirtschaftlichen Entwicklung Liechtensteins waren der Zollvertrag mit der Schweiz (1923), die Übernahme des Schweizer Frankens als gesetzliche Währung (1924) und die Schaffung spezifischer gesellschaftsrechtlicher Grundlagen (1926). Der Beitritt zum Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) im Jahr 1995 erleichtert den internationalen Marktzugang des Industrie- und Finanzsektors und stellt die

Regulierung nach europäischen Standards sicher. Seit 1995 gehört Liechtenstein auch der Welthandelsorganisation WTO an.

Die wichtigsten Vorzüge des Finanzplatzes Liechtenstein:

- liberal gestaltetes Gesellschaftsrecht
- sicheres wirtschaftliches und politisches Umfeld im Zentrum Europas
- freier Kapitalverkehr mit der Schweiz und der Europäischen Union
- Schweizer Franken als stabile Währung
- wirtschaftsfreundliches steuerliches Umfeld mit attraktiven Steuerkonditionen für natürliche und juristische Personen
- leistungsfähiges Bankensystem
- moderne Infrastruktur, gute Verkehrsanbindung
- hohes Mass an Diskretion bei gleichzeitiger Einhaltung der internationalen Standards zur Verhinderung von Geldwäscherei, organisierter Kriminalität und Terrorismusfinanzierung
- keine Staatsverschuldung

Energie
Netzwerk Kreativität
Leistung
Individualität
Übersicht



ATU Treuhänderrat und Geschäftsleitung



Roger Frick, Daniel Lämmli, Beat Graf, Susanne Keicher,
Peter Prast, Hansjörg Wehrle. *(von links nach rechts)*



*Eine zuverlässige
Verbindung. Auch in Zeiten
ständigen Wandels.*

Treuhänderrat und Geschäftsleitung

Dr. iur. Beat Graf

Präsident des Treuhänderrates
Vorsitzender der Geschäftsleitung

Roger Frick

dipl. Betriebsökonom FH
eidg. dipl. Wirtschaftsprüfer, TEP

Geschäftsleitung

lic. iur. Susanne Keicher

Daniel Lämmli

dipl. Betriebsökonom FH

Dr. iur. Peter Prast

MBA (Chicago)

Hansjörg Wehrle LL.M.

Rechtsanwalt (DE)
Fachanwalt für Steuerrecht (DE)

Brücken für gemeinsame Wege

Brücken verbinden Menschen. Sie zeigen vertraute Wege und bahnen auch neue Richtungen an. Betrachtet man eine Brücke, hat man oftmals das Gefühl, als schwebe sie in der Luft. Vielleicht wird sie auch deshalb im Spirituellen mit dem Regenbogen gleichgesetzt, der die Erde mit dem Himmel verbindet. Brücken brauchen robuste Stützen, damit sie uns über Hindernisse hinwegtragen und Verbindungen schaffen können. Sie entstehen nicht von heute auf morgen. Genauso ist es bei Beziehungen – diese müssen wachsen.

Die Brücke symbolisiert unsere Beziehung und Einstellung zu Ihnen, unseren Kunden. Sie steht für Stabilität sowie für eine solide und generationenübergreifende Partnerschaft. Wir begleiten Sie langfristig auf Ihrem Weg und freuen uns, Sie bei der Planung und Realisierung Ihrer Projekte zu unterstützen.

1) Salginatobelbrücke Schiers – Schuders (CH)

Die Salginatobelbrücke, eine 1930 fertiggestellte Stahlbetonbrücke, gilt als technische und architektonische Meisterleistung der Ingenieurskunst und wird heute an den technischen Hochschulen der ganzen Welt als Lehr-objekt gezeigt. 1991 wurde die Brücke von der American Society of Civil Engineers (ASCE) zum World Monument ernannt. Die Brücke bildet das Kernstück der Verbindungsstrasse von Schiers nach Schuders (Kanton Graubünden). Mit einem eleganten Bogen überquert sie die Salginaschlucht in einer Höhe von über 90 Metern. Täglich begehen Besucher den eigens erstellten «Historischen Rundpfad Salginatobelbrücke», der weitgehend dem alten Schuderer Saumpfad folgt, und lassen sich von der kühnen Lage des weltberühmten Bauwerks begeistern.

2) Sunnibergbrücke Klosters – Serneus (CH)

Die Sunnibergbrücke verbindet seit 2005 als Teil der Ortsumfahrung von Klosters den Wintersportort mit dem Dorf Serneus. Bis zu 62 Meter über dem Boden überspannt sie das Tal der Landquart, um nach einer spektakulären Biegung in einem Radius von 500 Metern in den Gotschnatunnel zu münden. Das Meisterwerk der Ingenieurskunst wurde vom renommierten Brückenbauer Christian Menn entworfen und erhielt weltweit viele Auszeichnungen sowie grosse Beachtung in Fachbüchern und Reiseführern. So eindrücklich die Sunnibergbrücke sich dem Auge präsentiert, so feingliedrig ordnet sie sich doch in die Landschaft ein. Die Überfahrt über das neuzeitliche Wahrzeichen von Klosters ist ein Erlebnis. Die durchlässigen Kabelharfen der sogenannten Schrägkabelbrücke lassen die Landschaft mit dem Fahrraum verschmelzen. Dem Autofahrer eröffnen sich immer wieder neue Ausblicke auf dieser elegant geschwungenen Brücke von Weltformat.

3) Eisenbahnbrücke Schaan (LI)–Buchs (CH)

Mit dem Bau der Eisenbahnstrecke Feldkirch–Buchs wurde auch die Eisenbahnbrücke über den Rhein verwirklicht. Die zwischen 1870 und 1872 erbaute Brücke war eine Gitterkonstruktion aus Eisen. 1927 kam es zu einem Rheinhochwasser, bei dem sich Geschiebe an der Eisenbahnbrücke stauten, sodass der Rheindamm auf Liechtensteiner Seite brach. In der Folge wurde die zerstörte Brücke durch ein Provisorium ersetzt. In den Jahren 1934 und 1935 wurde schliesslich auf dem Flusspfeiler der zerstörten Brücke eine neue Stahlbrücke mit einer Länge von 190 Metern errichtet.

4) Taminabrücke Valens–Pfäfers (CH)

Die Taminabrücke wurde im Juni 2017 für den Verkehr freigegeben. Sie verbindet die beiden Dörfer Pfäfers und Valens. Diese gehören zur politischen Gemeinde Pfäfers, sind durch die 200 Meter tiefe Taminaschlucht aber getrennt. Die Brücke soll die Dörfer nun näher zusammenbringen und auch Arbeitsplätze in der Gemeinde Pfäfers sichern, weil damit eine sichere Zufahrt gewährleistet werden kann. Auch für die Schüler wird der Schulweg bequemer.

5) Energiebrücke Schaan (LI)–Buchs (CH)

Die Energiebrücke befindet sich rund 600 Meter nördlich der Rheinbrücke Schaan–Buchs und ist zu Fuss oder per Fahrrad über den Rheindamm erreichbar. Diese Brücke wurde 2009 erstellt und gilt als Vorzeigeprojekt in der Region Rheintal. Auf der Schweizer Seite verbrennt der Verein für Abfallentsorgung Müll und produziert Fernwärme. Über den Rhein transportiert die neu erbaute Dampfleitung, welche entlang der Energiebrücke verläuft, CO₂-neutrale Energie zu diversen Unternehmen im Fürstentum Liechtenstein. Das Fürstentum kann dadurch über einen Drittel der im Kyoto-protokoll geforderten Reduktion des CO₂-Ausstosses erfüllen.

Allgemeines Treuunternehmen

Aeulestrasse 5 · P.O. Box 83
9490 Vaduz · Fürstentum Liechtenstein

T +423 237 34 34 · F +423 237 34 60
info@atu.li · www.atu.li

Die Standorte der ATU-Gruppe

ATU General Trust (BVI) Limited

3076 Sir Francis Drake's Highway · P.O. Box 3463
Road Town, Tortola · British Virgin Islands
T +1 284 494 1122 · F +1 284 494 1199
info@atubvi.com · www.atubvi.com

ATU General Trust (Schweiz) AG

Wilfriedstrasse 7 · 8032 Zürich · Schweiz
T +41 43 268 46 85 · F +41 43 343 92 63
info@atu-ch.com · www.atu-ch.com

ATU (Panama) SA

PH Torre Panama - Piso 15
Boulevard Costa del Este y Ave. la Rotonda
Costa del Este · Apartado 0832-00429
Panama City · Panama
T +507 271 5418 · F +507 271 0928
info@atu-pa.com · www.atu-pa.com

ATU Fiduciary Services (Hong Kong) Limited

Level 16, The Hong Kong Club Building 3A Chater Road
Central · Hongkong · Volksrepublik China
T +852 2297 2204 · F +852 3974 8899
info@atu-hk.com · www.atu.li

Livalor Vermögensverwaltung AG

Schmedgass 6 · 9490 Vaduz · Liechtenstein
T +423 239 76 30 · F +423 239 76 39
info@livalor.com · www.livalor.com

Livalor Vermögensverwaltung AG

Wilfriedstrasse 7 · 8032 Zürich · Schweiz
T +41 43 344 97 44 · F +41 43 344 97 45
info@livalor.com · www.livalor.com

VERTRETUNG

ATU Fiduciary Services (Hong Kong) Limited

Office Shanghai · Shanghai International Finance Center
Level 8, Tower 2 · 8 Century Ave., Pudong District
CN-200120, Schanghai · Volksrepublik China
T +86 21 6062 7152 · F +86 21 6062 7288
info@atu-cn.com · www.atu.li