

Kundeninformation gemäss Art. 45 VAG

(Gemäss Art. 45 VAG und des Bundesgesetzes betreffend die Aufsicht über Versicherungsunternehmen sowie Art. 48k Abs. 2 Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen und Invalidenvorsorge)

Dieses Merkblatt informiert Sie als Kunde über die Informationen gemäss Art. 45 des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG)

Allgemeine Informationen

Name und Adresse

Die St.Galler Kantonalbank AG («SGKB») hat ihren Sitz an der St. Leonhardstrasse 25, 9001 St. Gallen. Sämtliche Versicherungsvermittlerinnen und Versicherungsvermittler stehen in einem Arbeitsverhältnis mit der SGKB.

Weitere Informationen finden Sie auf der Webseite der SGKB: www.sgkb.ch/de/impressum

Ungebundene Versicherungsvermittlung

Die SGKB ist aufsichtsrechtlich als ungebundene Versicherungsvermittlerin tätig und ist im Register der FINMA als ungebundene Versicherungsvermittlerin eingetragen (FINMA-Reg. Nr. F00102259).

Für die Vermittlung der Versicherungen werden Sie von folgenden Versicherungsvermittlerinnen und Versicherungsvermittler beraten:

Daniel Immoos, Teamleiter Berufliche Vorsorge (FINMA-Reg. Nr. F01362096)

Stefan Schaible, Senior-Berater Berufliche Vorsorge (FINMA-Reg. Nr. F01108605)

Fabio Boccato, Senior Assistent Berufliche Vorsorge (FINMA-Reg. Nr. F01536935)

Daniele Celia, Leiter Versicherungen (FINMA Reg. Nr. F01532709)

Aus- und Weiterbildung der Versicherungsvermittlerinnen und Versicherungsvermittler

Die Versicherungsvermittlerinnen und Versicherungsvermittler der SGKB absolvieren regelmässig die Aus- und Weiterbildungen, welche als Mindeststandards der FINMA anerkannt wurden. Solche Aus- und Weiterbildungen werden insbesondere vom «Berufsbildungsverband der Versicherungswirtschaft (VBV) durchgeführt.

Weitere Informationen zu den Aus- und Weiterbildungen des Berufsbildungsverband der Versicherungswirtschaft (VBV) können Sie auf deren Webseite entnehmen: www.vbv.ch.

Auf Anfrage des Kunden informiert die Brokerin über die absolvierten Aus- und Weiterbildungen der einzelnen Versicherungsvermittlerinnen und -vermittler.

Haftungsperson – Reklamationswesen

Für Nachlässigkeit, Fehler sowie unrichtige Auskünfte im Zusammenhang mit der Vermittlertätigkeit kann die St.Galler Kantonalbank AG allenfalls haftbar gemacht werden. Die Haftung beschränkt sich indes bei der Bevollmächtigten für eigenes Verschulden auf Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit. Allfällige Beschwerden sind an die folgende Person zu richten:

St.Galler Kantonalbank AG
St. Leonhardstrasse 25
Postfach
9001 St. Gallen

Weitere Informationen zum Reklamationswesen finden Sie auf unserer Webseite:

www.sgkb.ch/beschwerden

Datenschutz – Geheimhaltung

Die SGKB bearbeitet von der versicherten Person folgende Daten: Identifikationsdaten (u.a. Name, Geburtsdatum), Kontaktdaten (Adresse), Daten zu den persönlichen Verhältnissen (u.a. Zivilstand) und Vermögensverhältnissen (u.a. Lohn, Rentenleistungen) sowie Gesundheitsdaten. Die SGKB bearbeitet diese Daten, um Offerten bei Versicherungspartnern einzuholen. Die Daten werden dabei an Dritte (bspw. Versicherungen, Pensionskassen, etc.) weitergegeben. Die Daten werden so lange

aufbewahrt, wie sie für den Zweck der Bearbeitung erforderlich sind. Dies kann je nach Art der Daten zwischen einem und zehn Jahren sein. Weitere Informationen zur Bearbeitung von Personendaten sind in unserer Datenschutzerklärung enthalten, die in der jeweils aktuellen Fassung auf www.sgkb.ch/vag publiziert ist oder bei der Bank in gedruckter Form bezogen werden kann.

Versicherungspartner

Die SGKB ist ein unabhängiger Versicherungsbroker und als unabhängige Versicherungsvermittlerin im Vermittlerportal der FINMA (FINMA Reg. Nr. F00102259) eingetragen, die mit einer bestimmten Anzahl in der Schweiz zum Geschäftsbetrieb zugelassenen in- und ausländischen Versicherungsgesellschaften gemäss separatem Anhang «Versicherungspartner» zusammenarbeitet.

Interessenkonflikte

Die SGKB trifft angemessene organisatorische Vorkehrungen, um Interessenkonflikte, die bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen entstehen können, zu vermeiden oder um eine Benachteiligung der Kundinnen und Kunden durch Interessenkonflikte auszuschliessen. Kann eine Benachteiligung der Kundinnen und Kunden nicht ausgeschlossen werden, so ist ihnen dies offenzulegen. Die SGKB ist bestrebt, ihre Geschäftstätigkeit so zu gestalten, dass die Interessen der Bank und der Mitarbeitenden den Kundeninteressen nicht entgegenstehen und dass auch die Interessen der einzelnen Kundinnen und Kunden nicht miteinander kollidieren.

Die SGKB bietet eine breite Palette an Lebensversicherungen an und deckt ein breites Kundenbedürfnis ab. Die Palette an Lebensversicherungen enthält auch Produkte von Versicherungsgesellschaften, bei denen die SGKB als Depotbank und Vermögensverwalterin der in den Lebensversicherungen enthaltenen Sparanteilen agiert. Diese Produkte können einen Interessenkonflikt darstellen, da die SGKB neben der Depotbank und Vermögensverwaltung auch die Funktion der Versicherungsvermittlung wahrnimmt.

Weitere Informationen finden Sie in unserem Merkblatt «Interessenkonflikte und Massnahmen zur Vermeidung im Zusammenhang mit der ungebundenen Versicherungsvermittlung (VAG)» (www.sgkb.ch/vag).

Änderungen

Die SGKB kann diese Kundeninformationen jederzeit ändern und die aktuelle Version dieses Merkblatts auf ihrer Webseite publizieren (www.sgkb.ch/vag). Die SGKB informiert ihre Kundinnen und Kunden in geeigneter Art und Weise.