

## Besondere Bestimmungen «Online-Anlageberatung»

Die St.Galler Kantonalbank AG («SGKB») bietet ihren Kundinnen und Kunden («Kunden») die Möglichkeit, einzelne Finanzinstrumente (z.B. Anlagefonds) mit transaktionsbezogener Anlageberatung, ohne dafür das gesamte Portfolio zu berücksichtigen, online zu erwerben. Als Online-Kanäle verstehen sich sämtliche digitalen Plattformen, welche den Kunden zur Interaktion mit der SGKB zur Verfügung gestellt werden (SGKB Website, SGKB App etc.).

### 1. Allgemeines

Mit dem Zugriff auf einen Anlageberatungsprozess via Online-Kanal (folgend «Online-Anlageberatung») sowie auf die darin enthaltenen Informationen erklären Sie als Kunde dieser Dienstleistung, dass Sie die folgenden Bestimmungen und rechtlichen Informationen verstanden und anerkannt haben. Die Besonderen Bestimmungen «Online-Anlageberatung» («Diese Bestimmungen») regeln die rechtliche Beziehung zwischen dem Kunden und der SGKB, soweit es die Nutzung der Dienstleistungen betrifft. Im Übrigen gelten die «Allgemeinen rechtlichen Hinweise / Nutzungsbedingungen» sowie ergänzend weitere Informationen, die dem Kunden im Rahmen der Nutzung der Dienstleistung zur Kenntnis gebracht werden.

### 2. Adressatenkreis

Die Dienstleistung richtet sich an Personen, welche sich für den Kauf eines bestimmten Finanzinstruments interessieren. Insbesondere ist die Dienstleistung nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, welche die Publikation bzw. den Zugang zur Dienstleistung (z.B. aufgrund von Nationalität oder Wohnsitz der betreffenden Person) verbietet. Solche Einschränkungen können insbesondere für Staatsangehörige der USA, Grossbritanniens, Japans und der Cayman Islands bzw. Personen mit Wohnsitz in diesen Ländern zutreffen. Personen, auf die solche Einschränkungen zutreffen, ist der Zugriff auf die Dienstleistung nicht gestattet.

### 3. Bedingungen für den Abschluss der Dienstleistung bzw. den Kauf eines Finanzinstruments über die Online-Anlageberatung

Das Angebot der Bank für den Abschluss der Dienstleistung bzw. den Kauf eines Finanzinstruments mit transaktionaler Anlageberatung steht unter folgenden Bedingungen:

- Der Nutzer dieser Dienstleistung ist bereits Kunde der SGKB und verfügt über ein Konto (z.B. Privatkonto, Sparen 3-Konto)
- Der Kunde verfügt über das entsprechende Guthaben zur Abwicklung allfälliger Kaufaufträge von Finanzinstrumenten.
- Die vom Kunden online durch direkte Eingabe gemachten Angaben zu seinen persönlichen und finanziellen Verhältnissen (z.B. Alter, Wohnsitz, Kenntnisse und Erfahrungen über Finanzinstrumente, Anlagestrategie, Anlageziel) sind vollständig und auch zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses zutreffend.

### 4. Eigenschaften der Online-Anlageberatung

Dem Kunden ist Folgendes bewusst:

- Bevor die Bank eine Empfehlung für ein bestimmtes Anlageinstrument abgibt, erkundigt sie sich über die Kenntnisse und Erfahrungen des Kunden und prüft, ob das Finanzinstrument für den Kunden angemessen ist.
- Die Bank führt lediglich eine Anlageberatung für eine einzelne Transaktion aus, weshalb sie weder das Kundenportfolio noch die finanziellen Verhältnisse für ihre Empfehlung berücksichtigt.
- Mehrere Kontoinhaber (z.B. Gesamthandkonto sog. und-Konto, Compte-joint und-/oder-Konto) ermächtigen sich gegenseitig, die Dienstleistung abzuschliessen bzw. die Finanzinstrumente mit Wirkung für alle Kontoinhaber mit der Bank zu kaufen. Es ist Aufgabe des jeweils handelnden Kontoinhabers, den anderen Kontoinhaber entsprechend zu informieren.

### 5. Besondere Bestimmungen über Finanzinstrumente

#### ▪ Kollektivanlagen (Anlagefonds)

Die Anlagefonds der SGKB sind derzeit in verschiedenen Ländern zugelassen. Personen mit Domizil in einem Land, in welchem basierend auf dem jeweiligen lokalen Recht die Publikation respektive der Zugang zu Informationen über die SGKB-Anlagefonds verboten ist, ist der Zugang zu den jeweiligen Informationen untersagt.

#### ▪ Performance

Die zukünftige Performance von Anlagevermögen lässt sich nicht aus der auf den Online-Kanälen der SGKB aufgezeigten Kursentwicklung ableiten, das heisst die Anlagewerte können sich vergrössern oder vermindern.

#### ▪ **Steuern**

Für die steuergesetzlichen Vorschriften im Steuerdomizil des Anlegers betreffend das Halten bzw. Kaufen oder Verkaufen von Aktien, Fondsanteilen und anderen Anlageprodukten und den damit verbundenen Auswirkungen auf die Besteuerung hat sich der Kunde an seinen Steuerberater zu wenden.

#### **6. Kommunikation per E-Mail und SMS**

**Der Kunde ist damit einverstanden, dass die SGKB mit ihm auch per E-Mail und SMS kommuniziert.**

Der Kunde nimmt in diesem Zusammenhang insbesondere folgende Risiken zur Kenntnis:

- Die zwischen dem Kunden und der SGKB übermittelten E-Mails und SMS sind nicht verschlüsselt. Der unberechtigte Zugriff auf solche E-Mails oder SMS durch Dritte ist möglich. Die Wahrung des Bankkundengeheimnisses kann demnach nicht sichergestellt werden.
- Der Absender und der Inhalt von SMS und E-Mails können abgeändert oder gefälscht werden.

#### **7. Datenschutz und Marketing**

Die SGKB erhebt Informationen zur Person des Kunden z.B. Personalien, Adresse(n), Kontaktdaten (Telefon, E-Mail etc.), Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzinstrumenten, Informationen zur Bestimmung der Anlagestrategie, Zahlungsinformationen (Bankverbindung etc.) und/oder Login (Benutzername, Passwort). Die vorgenannten Informationen werden im Rahmen der Nutzung der Dienstleistung sowie für die Prüfung, den Abschluss und die Abwicklung der Online-Anlageberatung respektive des Anlagegeschäfts verwendet. Der Kunde nimmt zustimmend zur Kenntnis, dass die SGKB seine Daten zusammen mit anderen bei der SGKB über ihn bestehenden oder künftigen Daten aufbewahrt und zur Abwicklung und Pflege der Geschäftsbeziehung verwendet. Der Kunde ist ausserdem damit einverstanden, dass die SGKB mit diesen Daten Profile für auf den Kunden zugeschnittene Dienstleistungs- und Produktangebote erstellen sowie für Marketingzwecke bearbeiten darf. Der Kunde informiert einen allfälligen anderen Kontoinhaber über die Datenbearbeitung und bestätigt, dass er – falls erforderlich – dessen Einwilligung eingeholt hat. Die vom Kunden bereitgestellten Daten werden in der Dienstleistung nach 12 Monaten automatisch gelöscht.

#### **8. Kündigung**

Der Kunde und die SGKB können das Vertragsverhältnis betreffend die Nutzung der Dienstleistung „Online-Anlageberatung“ jederzeit und ohne Angabe von Gründen kündigen. Im Rahmen des Vertragsverhältnisses abgegebene Erklärungen gelten auch über die Beendigung des Vertrags hinaus.

#### **9. Änderung der Bestimmungen**

Die Bank behält sich jederzeitige Änderungen dieser Bestimmungen vor. Diese werden dem Kunden auf geeignete Art und Weise mitgeteilt und gelten ohne dessen Widerspruch innert 30 Tagen ab Bekanntgabe als genehmigt.

#### **10. Anwendbares Recht und Gerichtsstand**

Die Rechtsbeziehungen des Kunden mit der Bank betreffend Nutzung der Dienstleistung unterstehen dem schweizerischen Recht. Der Gerichtsstand richtet sich nach den zwingenden gesetzlichen Bestimmungen. Soweit solche nicht zur Anwendung kommen, ist Erfüllungsort und ausschliesslicher Gerichtsstand für alle Verfahrensarten St. Gallen.