

PRODUKTBEDINGUNGEN ZU DEN TKB ANLAGELÖSUNGEN

Durch die Nutzung der Leistungsangebote

- TKB Anlageberatung
- TKB Anlageberatung Private Banking (PB)
- TKB Anlageberatung Private Banking Plus (PB Plus)
- TKB Depot

weist der Kunde die Thurgauer Kantonalbank (TKB) an, für ihn Dienstleistungen im Anlagebereich zu erbringen. Die von der TKB gegenüber dem Kunden dazu angebotenen Anlagelösungen unterliegen den nachfolgenden Bedingungen.

1 TKB Anlageberatung

Für die drei Leistungsangebote

- TKB Anlageberatung
- TKB Anlageberatung PB
- TKB Anlageberatung PB Plus

erstellt die TKB gemeinsam mit dem Kunden einen «Anlageplan». Darin legt der Kunde seine Risikofähigkeit offen sowie die Risikobereitschaft, unter Berücksichtigung seiner Vermögenssituation und seines Liquiditätsbedarfs, und definiert die auf seine Bedürfnisse abgestimmte Anlagestrategie je Depotbeziehung.

Die in diesem Zusammenhang von der TKB angebotenen Leistungen beinhalten die Entwicklung und Unterbreitung von Anlageempfehlungen sowie die Beurteilung von Anlageideen seitens des Kunden für die Veräusserung oder den Erwerb von Anlageinstrumenten. Die Empfehlungen der Bank stellen einzig Hilfen für die Anlageentscheide des Kunden dar. Die Bank trifft keine Anlageentscheidungen für den Kunden. Massgebend für die Empfehlungen der Bank sind die vom Kunden gewählte Anlagestrategie, die tatsächliche Zusammensetzung des Anlagevermögens sowie die Finanzanalysen der Bank. Der Kunde entscheidet, ob er die vorgelegten Empfehlungen berücksichtigen will. Er trifft seine Anlageentscheide selbständig.

Die TKB empfiehlt dazu ausschliesslich Anlageinstrumente aus dem von ihr definierten Anlageuniversum. Informationen zum jeweils geltenden Anlageuniversum können bei der Bank angefordert werden. Die TKB berät den Kunden nicht bezüglich solcher Anlageprodukte, die nicht in diesem TKB Anlageuniversum enthalten sind.

Die von der TKB getätigten Anlageempfehlungen sind strukturiert. Das Ziel ist es, das Ausmass von erwarteten Wertschwankungen bei normalen Marktverhältnissen – und gesamthaft bezüglich des Anlagevermögens betrachtet – in den Grenzen der vom Kunden gewählten Anlagestrategie zu halten. Einzelne von der Bank empfohlene Anlageinstrumente können grössere Marktschwankungen und ein grösseres Risiko als die gewählte Anlagestrategie aufweisen. Massgeblich für die Eignung eines Produktes ist die Zusammensetzung des Anlagevermögens je Depotbeziehung.

Der Kunde ist sich bewusst, dass die erbrachten Anlageempfehlungen aufgrund der Entwicklung am Markt schnell ändern können. Folglich kann die Anlageempfehlung nur für den unmittelbaren Zeitraum im Anschluss an die durch die TKB erbrachte

sorgfältige Beratung Geltung beanspruchen. Die TKB geht davon aus, dass die auf der Anlageberatung beruhenden Anlageentscheide des Kunden daher umgehend erfolgen.

Der Kunde nimmt zur Kenntnis, dass die Anlageberatung der TKB auf Informationen beruht, welche aus zuverlässig eingestufteten Quellen stammen. Die TKB übernimmt jedoch für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der für die Beratung verwendeten Informationen keine Haftung oder Garantie.

Innerhalb der drei Leistungsangebote

- TKB Anlageberatung
- TKB Anlageberatung PB
- TKB Anlageberatung PB Plus

gilt der Kunde für die entsprechende Depotbeziehung von Gesetzes wegen als qualifizierter Anleger gemäss Kollektivanlagengesetz (KAG). Diese Leistungsangebote bleiben ausschliesslich Kunden vorbehalten, welche weiterhin als qualifizierte Anleger klassifiziert sind. Dadurch können dem Kunden spezielle Fondsanteilsklassen angeboten werden, die in der Regel seitens des Fondsanbieters an spezifische Bedingungen wie das Vorhandensein einer definierten Anlageberatungslösung zwischen dem Kunden und der TKB oder der Vereinbarung einer Beratungsgebühr zwischen Kunde und TKB geknüpft sind. Diese Fondsanteilsklassen zeichnen sich im Regelfall durch tiefere Kosten aus.

Der Kunde nimmt zur Kenntnis, dass im Rahmen dieses Leistungsangebots grundsätzlich keine Steuerberatung durch die TKB erfolgt und die TKB nicht verpflichtet ist, die steuerliche Situation des Kunden zu berücksichtigen.

2 TKB Depot

Innerhalb des Leistungsangebots «TKB Depot» beschränkt sich die Dienstleistung der Bank auf die Abwicklung von Transaktionen und die Depotführung. Die Bank führt keine Anlageberatung und Überwachung durch. Im Leistungsangebot «TKB Depot» führt der Kunde daher sämtliche Transaktionen selbsthandelnd in eigener Regie aus und schätzt deren Angemessenheit, Risiken und Eignung selbständig ab. Die Bank führt **keine Eignungs- und Angemessenheitsprüfung** durch und prüft somit nicht, ob die durch die Transaktionen abgewickelten Börsen- und Handelsgeschäfte den finanziellen Verhältnissen, den Anlagezielen sowie den Kenntnissen und Erfahrungen des Kunden entsprechen. **Diese Information erfolgt nur hier und wird im Zeitpunkt des Abschlusses solcher Transaktionen nicht wiederholt.**

3 Wertentwicklung von Anlageinstrumenten

Die TKB trägt für die Wertentwicklung der empfohlenen Anlageinstrumente keine Verantwortung. Die Bank gewährt auch bezüglich der empfohlenen Produkte keine Kapitalgarantie respektive keinen Kapitalschutz. Darüber hinaus übernimmt die Bank keine Haftung dafür, dass diese Anlageinstrumente ihre eigenen Vorschriften betreffend Anlagestrategie einhalten. Aus vergangenen Wertentwicklungen sind keine Rückschlüsse für die

Zukunft möglich.

4 Risikoaufklärung

Der Kunde bestätigt, dass er auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» hingewiesen und ihm diese aktiv angeboten worden ist. Der Kunde anerkennt, dass Anlagen mit Risiken verbunden sind, und bestätigt, dass vor jeder Anlage in ein Produkt oder vor einer Transaktion die anlageinstrumentenspezifischen Unterlagen wie z.B. Private Placement Memorandum, Prospekt, Zeichnungsschein, Term Sheet, Produktbeschreibung, Marketingunterlagen etc. gelesen und verstanden werden müssen. Die Bank stellt diese Unterlagen auf Wunsch dem Kunden zur Verfügung.

Informationen zu Finanzinstrumenten, die von Drittanbietern emittiert worden sind, sind im Allgemeinen nur über den Drittanbieter erhältlich. Die Bank ist nicht verpflichtet, dem Kunden solche Informationen – soweit diese nicht im Anlageuniversum der Bank enthalten sind – zur Verfügung zu stellen. Ferner verpflichtet sich der Kunde, nur solche Transaktionen auszuführen, mit denen er vertraut ist und bei denen er sich der damit verbundenen Risiken vollständig bewusst ist.

Der Kunde anerkennt, dass er vorgängig gegebenenfalls die Bedingungen für Derivat- und Termingeschäfte unterzeichnen muss, wenn er in derivative Produkte investieren will. Der Kunde erklärt sich ausserdem bereit, dass er sich vor einer Investition in Fonds mit Domizil in Offshore-Ländern, Hedge Funds oder andere Anlageinstrumente, welche mit besonderen Markt- und/oder operationellen Risiken verbunden sind, vorgängig Kenntnisse und Erfahrung aneignet.

5 Dienstleistungsumfang und Preis der Anlagelösungen

Der aktuell gültige Dienstleistungsumfang ist in den Produktinformationsunterlagen ersichtlich. Diese können bei Bedarf bei der TKB angefordert werden. Die gültigen Preise sind im Gebührentarif «Anlagegeschäft» aufgelistet und können unter www.tkb.ch/gebuehrentarif abgerufen oder bei der TKB angefordert werden. Dienstleistungsumfang und Preise der Anlagelösungen können jederzeit durch die Bank geändert werden. Dies wird dem Kunden vorgängig in geeigneter Weise bekannt gegeben.

6 Vergütungen von Dritten

Im Rahmen der TKB Anlageberatung empfiehlt die Bank den Kunden grundsätzlich entschädigungsfreie Finanzanlagen, ausser im Falle strukturierter Produkte, wo die Bank Drittvergütungen einbehält und bei eigenen Fondsprodukten. Bei Anlagen im Rahmen eines TKB Depots hat die Bank keinen Einfluss darauf.

Ungeachtet dessen versteht und akzeptiert der Kunde, dass der Bank von Dritten Vertriebsentschädigungen und andere geldwerte Leistungen zufließen (nachfolgend Vergütungen genannt) können. Vergütungen entschädigen die Bank für ihre Vertriebstätigkeit, insbesondere von Anlagefonds und strukturierten Produkten, sowie für damit verbundene Bankdienstleistungen. Die

Bandbreiten, in denen die Bank allfällige Vertriebsentschädigungen vereinnahmt, sind im «Merkblatt zu Vertriebsentschädigungen im Anlagegeschäft» ersichtlich, dass auf der Website (www.tkb.ch/rechtliches) der Bank und auf jeder Geschäftsstelle der Bank erhältlich ist.

Der Kunde erklärt sich einverstanden, dass die Bank Vergütungen annimmt und für sich einbehält. Er **verzichtet** bezüglich Vergütungen **auf einen Herausgabeanspruch** gemäss Art. 400 Abs. 1 des schweizerischen Obligationenrechts (OR). Soweit kein Widerspruch erhoben wird, bleibt dieser Verzicht von einer Änderung des «Merkblatts zu Vertriebsentschädigungen im Anlagegeschäft» unberührt.

7 Sorgfalt und Haftung

Die Bank erfüllt ihre Pflichten aus diesen Bedingungen mit der geschäftsüblichen Sorgfalt und haftet nicht für Folgeschäden.

Die Bank kann keine Haftung übernehmen für Schäden, die aus dem Umstand entstehen, dass der Kunde seitens der Bank nicht rechtzeitig erreicht werden kann oder der Kunde die Bank nicht rechtzeitig erreichen kann respektive der Kunde nicht rechtzeitig auf Empfehlungen der Bank reagiert. Überdies schliesst die Bank die Haftung für Anlageentscheidungen aus, die nicht aufgrund der Empfehlungen der Bank oder entgegen diesen Empfehlungen getätigt worden sind.

Ferner haftet die Bank bei Anlageinstrumenten von Drittanbietern nicht für unrichtige oder fehlende Angaben in Prospekten oder anderen Dokumenten sowie daraus entstehende Verluste. Die Bank verlässt sich bei der Zuordnung von Anlageinstrumenten auf allgemein zugängliche Quellen.

8 Rechtswahl und Gerichtsstand

Diese Produktbedingungen unterliegen ausschliesslich dem schweizerischen Recht. Der Gerichtsstand richtet sich nach den zwingenden gesetzlichen Bestimmungen. Soweit solche nicht zur Anwendung kommen, ist ausschliesslicher Gerichtsstand für alle Verfahren Weinfelden, ebenso der Erfüllungsort.

9 Basisdokumente

Es gelten zusätzlich zu diesen Bedingungen die jeweils aktuell gültigen Bestimmungen aus den Basisdokumenten der TKB.

10 Zustimmung und Anwendung

Die vorstehenden Produktbedingungen zu den Anlagelösungen sind Bestandteil des vom Kunden gewählten Leistungsangebots. Der Kunde erklärt sich mit den vorstehenden Produktbedingungen zu den Anlagelösungen für das von ihm gewählte Leistungsangebot einverstanden. Die Produktbedingungen finden Anwendung ab dem Zeitpunkt der Inanspruchnahme einer Anlagelösung durch den Kunden.