

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

können dem Kunden spezielle Fondsanteilklassen 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 Fondsanteilklassen 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 Depottführung. 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 TKB übernimmt beim Kunden für das «TKB Depot» keine Abklärungen in Bezug auf seine Einkommens- und Vermögenssituation, noch über seine Kenntnisse und Erfahrungen in Anlagefragen. Innerhalb des Leistungsangebots «TKB Depot» erstellt die TKB folglich keinen Anlageplan und führt weder eine Anlageberatung durch noch eine Überwachung des Depots.

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.

Haben Sie Fragen? Gerne geben wir Ihnen Auskunft:

Telefon 0848 111 444

Stand: 7.9.2017 Alle Rechte vorbehalten. Bitte beachten Sie die geltenden Verkaufsbestimmungen für die entsprechenden Dienstleistungen.

4 Risikoaufklärung

Der Kunde bestätigt, die Broschüre «Besondere Risiken im Effektenhandel» erhalten und verstanden zu haben. 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 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 zeitgerecht 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.

7 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.

8 Basisdokumente

Es gelten zusätzlich zu diesen Bedingungen ergänzend die Basisdokumente der TKB bestehend aus «Allgemeine Geschäftsbedingungen», «Allgemeine Depotbedingungen» und «Schlussbestimmungen».

9 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.