

Nutzungsbedingungen für die online Portfolio Management Plattform

Dieser Text gilt sinngemäss für weibliche Personen und eine Mehrzahl von Personen.

1. Gegenstand und Zustimmungserklärung des Kunden

Die Bank stellt dem Kunden eine online Portfolio Management Plattform (nachfolgend „Plattform“ genannt) zur Verfügung, welche es dem Kunden ermöglicht, sein Vermögen in Eigenverantwortung zu verwalten und eigene Anlageentscheide zu treffen. Durch erstmaliges einloggen auf der Plattform stimmt der Kunde den vorliegenden Nutzungsbedingungen zu.

2. Ausschluss von Anlageberatung und Vermögensverwaltung

Dem Kunden ist bewusst und er ist damit einverstanden, dass die von der Bank zur Verfügung gestellte Plattform ohne anderslautende schriftliche Vereinbarung zwischen dem Kunden und der Bank weder eine Anlageberatungs-, noch eine Vermögensverwaltungsdienstleistung umfasst und er seine Anlageentscheide auf eigene Verantwortung zu treffen hat.

3. Nutzung der Plattform als Hilfsmittel für selbstständige Vermögensverwaltung

Die Plattform dient dem Kunden zur Übersicht über seine verwalteten Vermögen. Für Kunden, die mit der Bank keinen Vermögensverwaltungsvertrag oder einen Anlageberatungsvertrag abgeschlossen haben, dient die Plattform im Weiteren als Hilfsmittel zur eigenständigen Verwaltung des Vermögens ohne Anlageberatung oder Vermögensverwaltung durch die Bank.

Durch die Eingabe seiner persönlichen Daten sowie die Beantwortung von Fragen kann der Kunde für sich ein eigenes Anlageprofil erstellen. Der Kunde verpflichtet sich, sämtliche gestellten Fragen wahrheitsgetreu zu beantworten. Die Bank hat keinerlei Einfluss oder Prüfpflichten in Bezug auf die inhaltlichen Angaben des Anlageprofils. Die Plattform nimmt aufgrund der vom Kunden selbst eingegebenen Daten sowie basierend auf der in der Plattform programmierten Algorithmen eine Zusammenstellung von möglichen Portfoliovorschlägen für den Kunden vor. Bei den Portfoliovorschlägen handelt es sich nicht um persönliche Empfehlungen der Bank, sondern lediglich um einen Anlagevorschlag, welcher auf den vom Kunden getätigten Angaben basiert.

Der Kunde hat die Möglichkeit, das Anlageportfolio manuell anzupassen. Die Plattform generiert bei Abweichungen zwischen dem vom Kunden eingegebenen Anlageprofil und dem von der Plattform generierten Anlageportfolio in der Regel elektronische Notifikationen an den Kunden. Der Kunde verpflichtet sich, die Notifikationen dieser Abweichung zur Kenntnis zu nehmen und dies auf der Plattform zu bestätigen. Insofern sich der Kunde für eine Abweichung der Anlagestrategie von seinem Anlageprofil entscheidet und die von ihm gewählte Anlagestrategie somit nicht mehr seinem Anlageprofil entspricht, geschieht dies auf das alleinige Risiko und die Verantwortung des Kunden.

4. Anpassungen der Plattform

Die Bank kann die Plattform jederzeit anpassen und die zur Verfügung gestellte Dienstleistung und Nutzungsmöglichkeiten verändern (verringern oder ausbauen).

5. Domizil des Kunden und anwendbare Rechtsordnung

Die von der Bank zur Verfügung gestellte Plattform darf ausschliesslich von in der Schweiz domizilierten Kunden und im Rahmen der Schweizer Rechtsordnung verwendet werden.

Soweit der Kunde aus in seiner Person oder Tätigkeit liegenden Gründen zusätzlich anderen Rechtsordnungen untersteht, muss er die Bank vor Nutzung der Plattform darüber informieren. Die Bank behält sich den Entscheid über die Zulassung des Kunden zur Nutzung der Plattform vor. Soweit solche anderen Rechtsordnungen, denen der Kunde untersteht, die Erbringung der von der Bank auf der Plattform angebotenen Dienstleistungen verbieten, ist der Kunde in jedem Fall von der Nutzung der Plattform ausgeschlossen.

6. Legitimation zur Nutzung der Plattform

Voraussetzung für den Zugang zur Plattform ist eine ordnungsgemässe Legitimation beim Login. Die Bank stellt dem Kunden Legitimationsmittel zur Verfügung, welche ihm den Zugang zur Plattform ermöglichen. Der Versand dieser Legitimationsmittel erfolgt an die der Bank mitgeteilte Kontaktadresse des Kunden. Der Kunde trägt die alleinige Verantwortung für die Entgegennahme der Legitimationsmittel sowie für deren sorgfältige und korrekte Verwendung.

Legitimationsmittel sind insbesondere Benutzername, Passwort und MTan. Zur Benutzung der Plattform erstellt der Kunde ein persönliches Passwort, wobei er die Verantwortung dafür trägt, dieses aus einer nicht

leicht ermittelbaren Kombination (wie z.B. Geburtsdatum, Telefonnummer o.ä.) zusammenstellen. Das Initialpasswort ändert der Kunde unverzüglich beim ersten Login und später mindestens monatlich. Er sichert zu, Passwort, Vertragsnummer und MTan getrennt voneinander und nicht unverschlüsselt auf seinem Endgerät aufzubewahren. Ebenso sichert er zu, diese Daten geheim zu halten bzw. unberechtigten Dritten nicht zugänglich zu machen und gegen missbräuchliche Verwendung durch Unbefugte zu schützen. Beim Verdacht auf Erlangung der Zugangsdaten durch unbefugte Dritte informiert der Kunde unverzüglich die Bank telefonisch.

7. Sperrung des Zugangs zur Plattform

Die Bank kann den Zugang zu den Dienstleistungen bzw. den Betrieb der Plattform jederzeit, insbesondere bei Verdacht auf oder Bestehen von Sicherheitsrisiken, Verdacht der Datenmanipulation und anderweitiger missbräuchlicher bzw. unangemessener Nutzung oder wegen Wartungsarbeiten, ohne vorgängige Ankündigung bis zur Wiederherstellung des ordnungsgemäßen Zustandes sperren oder unterbrechen.

Sofern der Kunde die Plattform während mindestens 12 Monaten nicht mehr nutzt, kann die Bank den Zugang jederzeit ohne vorherige Ankündigung sperren. Ebenso sperrt die Bank den Zugang eines Kunden auf dessen Antrag hin (namentlich, wenn Gefahr besteht, dass unberechtigte Dritte Kenntnis der Zugangsdaten erlangt haben). Die Bearbeitung dieses Antrages erfolgt grundsätzlich während der üblichen Geschäftszeiten. Sofern dieser Antrag mündlich oder per Telefon gestellt wurde, muss er umgehend und unaufgefordert noch schriftlich bzw. per E-Mail bestätigt werden. Die Bank ist bemüht, solche Anträge so rasch als möglich zu bearbeiten, trägt aber keine Haftung für zeitliche Verzögerungen.

8. Sorgfaltspflichten des Kunden bei der Nutzung der Plattform

Der Kunde ist verpflichtet, Endgeräte und Software, welche er für den Zugang zu den Dienstleistungen nutzt, sorgfältig auszuwählen, zu aktualisieren und insbesondere nur Software aus vertrauenswürdigen Quellen und virenfreie Datenträger zu verwenden. Er selbst muss für genügende Systemkenntnisse zur korrekten Nutzung der Plattform besorgt sein.

Er trägt die Verantwortung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Investitionsaufträge, welche durch die Bank auf seinem Konto bei der Depotbank ausgeführt werden. Es ist die Aufgabe des Kunden, allfällige Beanstandungen unverzüglich anzubringen.

9. Funktionsweise und Grundlagen der Plattform / Geschäftsgeheimnis

Die Bauweise der Plattform entspricht dem jeweiligen aktuellen technischen Standard. Deren Funktionsweise und die (z.B. für Portfoliomanagement, Anlagevorschläge etc.) verwendeten Algorithmen bilden ein Geschäftsgeheimnis. Es besteht kein Anspruch des Kunden auf Bekanntgabe von technischen Details.

Die Bank verpflichtet sich, zum Schutz des Kunden die Plattform angemessen zu sichern und für die Nutzung der Dienstleistungen angemessene Sicherheitsmassnahmen einzusetzen, um das Risiko von Manipulation und unbefugter Einsichtnahme so gering wie möglich zu halten.

Da die Plattform von einem externen Provider gehostet und betrieben wird, kann die Bank den jederzeitigen Zugang des Kunden zur Plattform und den Dienstleistungen sowie das ununterbrochene richtige Funktionieren der Plattform nicht garantieren.

10. Änderungen der Nutzungsbedingungen

Eine Änderung dieser Nutzungsbedingungen teilt die Bank dem Kunden auf dem üblichen Kommunikationskanal mit. Ist der Kunde mit der Änderung nicht einverstanden, muss er dies der Bank innert 30 Tagen schriftlich mitteilen, ansonsten gilt die Änderung von ihm als genehmigt. Im Falle der Weigerung des Akzeptes durch den Kunden behält sich die Bank die Sperrung des Zugangs zur Plattform oder die Kündigung der Geschäftsbeziehung vor.