



# DEPOTREGLEMENT



## Inhalt

Art. 1	Entgegennahme von Depotwerten .....	10
Art. 2	Unsere Haftung.....	10
Art. 3	Depotführung .....	10
Art. 4	Melde-, Steuer- und Abgabepflichten .....	11
Art. 5	Verzicht auf Weiterleitung von Informationen .....	11
Art. 6	Verwahrung .....	11
Art. 6.1	Art der Verwahrung.....	11
Art. 6.2	Im Ausland verwahrte Depotwerte .....	12
Art. 6.3	Eintragung der Depotwerte .....	12
Art. 6.4	Dauer der Verwahrung .....	12
Art. 7	Verwaltung .....	13
Art. 8	Treuhänderische Übernahme von Depotwerten .....	13
Art. 9	Execution Only .....	13
Art. 10	Entschädigungen .....	14
Art. 11	Änderungen Depotreglement.....	14

**Das Depotreglement dient einer klaren Regelung unserer gemeinsamen Depotbeziehung und findet zusätzlich zu den Allgemeinen Geschäftsbedingungen Anwendung.**

**Das vorliegende Dokument ersetzt sämtliche bisherigen Versionen.**

### **Art. 1 Entgegennahme von Depotwerten**

Folgende Werte übernehmen wir von Ihnen:

- Finanzinstrumente für die Verwahrung, die Verbuchung, die Verwaltung und den Handel
- Edelmetalle

Wir dürfen die Entgegennahme von Depotwerten ohne Angabe von Gründen ganz oder teilweise ablehnen oder die sofortige Rücknahme von deponierten Werten verlangen.

Wir können Ihre eingelieferten Depotwerte auf Echtheit und Sperrmeldungen prüfen oder durch Dritte im In- oder Ausland prüfen lassen, ohne dabei eine Haftung zu übernehmen. In diesem Fall führen wir Verkaufs- und Lieferaufträge sowie Verwaltungshandlungen erst nach abgeschlossener Prüfung aus.

### **Art. 2 Unsere Haftung**

Wir behandeln Ihre Depotwerte mit der geschäftsüblichen Sorgfalt. Wir haften nur für direkte Schäden, die von uns durch eine Verletzung der geschäftsüblichen Sorgfalt unmittelbar verursacht wurden, keinesfalls aber für mehr als den deklarierten Depotwert. Insbesondere haften wir nicht für Schäden die durch atmosphärische Einflüsse, höhere Gewalt oder Elementarereignisse entstanden sind.

Im Weiteren übernehmen wir keine Verantwortung für die Performance der Depotwerte. Sie nehmen zur Kenntnis, dass von der vergangenen Performance eines Finanzinstruments nicht auf die zukünftige Wertentwicklung geschlossen werden kann.

Wir haften bei Finanzinstrumenten von Drittanbietern nicht für unrichtige oder unterlassene Angaben in Prospekten oder anderen Dokumenten (z.B. Informationen über Preisbildung) sowie für daraus entstehende Verluste.

### **Art. 3 Depotführung**

Sie sind für die Erfüllung Ihrer allfälligen Melde- und Anzeigepflichten gegenüber Gesellschaften, Handelsplätzen, Behörden oder anderen Marktteilnehmern (insbesondere Offenlegung von Beteiligungen, Unterbreitung eines Übernahmeangebots) verantwortlich. Dies gilt selbst dann, wenn Depotwerte bei der Depotstelle nicht auf Ihren Namen eingetragen sind. Wir sind nicht verpflichtet, Sie auf diese Pflichten hinzuweisen.

Wir sind berechtigt, Handlungen für Depotwerte, die zu Meldepflichten unsererseits führen, unter Mitteilung an Sie ganz oder teilweise nicht auszuführen.

Sie sind allein verantwortlich, allfällige gemäss anwendbarem in- oder ausländischem Recht geltende Beschränkungen einzuhalten, Auflagen zu

erfüllen oder erforderliche Bewilligungen einzuholen, wenn Sie Geschäfte mit Depotwerten tätigen oder veranlassen. Werden allfällige Melde- und Anzeigepflichten sowie Beschränkungen erst nach dem Kauf eingeführt, sind wir berechtigt, die fraglichen Depotwerte zu veräussern, sofern Sie einer entsprechenden Aufforderung nicht rechtzeitig nachkommen und Ihnen der Verkauf angedroht wurde.

Gutschriften und Belastungen (Kapital, Erträge, Gebühren, Spesen usw.) erfolgen auf dem von Ihnen gewünschten Konto. Möchten Sie Ihre Kontoinstruktionen ändern, müssen diese spätestens am zehnten Bankarbeitstag vor Fälligkeit bei uns eingetroffen sein.

Wir erstellen für Sie jeweils Abrechnungen bei Käufen und Verkäufen resp. Ein- oder Ausgangsanzeigen bei Titelein- oder -auslieferungen.

Wir stellen Ihnen mindestens einmal jährlich, in der Regel per Jahresende, ein Verzeichnis über Ihren Depotbestand zu. Allfällige Bewertungen beruhen auf Kurswerten aus banküblichen Informationsquellen und sind als Richtwerte zu verstehen. Wir können dafür keine Gewähr übernehmen.

#### **Art. 4 Melde-, Steuer- und Abgabepflichten**

Sie sind alleine dafür verantwortlich, dass Sie Ihre Melde-, Steuer- und Abgabepflichten, die im Zusammenhang mit dem Besitz an Depotwerten entstehen, gegenüber Behörden, Steuerämtern, Gesellschaften und Börsen, erfüllen. Wir haben diesbezüglich weder eine Mitwirkungs- noch eine Hinweispflicht.

Unsere Beratungen beziehen sich nicht auf Ihre steuerliche Situation oder die steuerlichen Folgen von Anlagen. Sie sind gehalten, sich diesbezüglich von einer Steuerfachstelle beraten zu lassen. Wir können keine Haftung für die steuerlichen Auswirkungen von empfohlenen Anlagen übernehmen.

Wir dürfen aufgrund von Abkommen, welche die Schweiz mit anderen Ländern oder Organisationen getroffen hat, Steuern einbehalten und entsprechend abführen wie auch gesetzlich zulässige Informationen austauschen.

#### **Art. 5 Verzicht auf Weiterleitung von Informationen**

Sie nehmen zur Kenntnis und erklären sich damit einverstanden, auf das Recht zu verzichten, Informationen, die im Zusammenhang mit der Ausübung Ihrer Aktionärsrechte relevant sind, von uns zu erhalten. Sie entbinden uns entsprechend von den uns auferlegten Verpflichtungen. Vorbehalten bleiben zwingende gesetzliche Bestimmungen. Sie können diesen Verzicht jederzeit schriftlich bei uns widerrufen.

#### **Art. 6 Verwahrung**

##### **Art. 6.1 Art der Verwahrung**

Wir sind ausdrücklich ermächtigt, Wertschriften und andere Depotwerte im eigenen Namen, aber auf Ihre Rechnung und Gefahr gattungsmässig im eigenen Sammeldepot bzw. im Sammeldepot bei einer Drittverwahrungsstelle oder einer zentralen Depotstelle verwahren zu lassen. Dabei steht Ihnen ein Miteigentumsrecht am Gesamtbestand des Sammeldepots im Verhältnis Ihrer Depotwerte zu. Vorbehalten bleiben Depotwerte, die aufgrund ihrer Natur oder aus anderen Gründen getrennt

verwaltet werden müssen. Falls gattungsmässig verwahrte Wertpapiere ausgelost werden müssen, erfolgt die Zuteilung der Titel an Sie mit der Anwendung einer Methode, die allen Kundinnen und Kunden eine gleichwertige Berücksichtigung bietet.

### **Art. 6.2 Im Ausland verwahrte Depotwerte**

In der Regel werden Wertschriften, die hauptsächlich im Ausland gehandelt werden oder an ausländischen Börsen kotiert sind, auch dort verwahrt. Im Ausland verwahrte Titel unterliegen den Gesetzen und Usanzen des Ortes der Verwahrung.

Die Risiken einer Verwahrung im Ausland tragen Sie. Wird die Rückgabe von im Ausland verwahrten Depotwerten durch die ausländische Gesetzgebung verunmöglicht oder erschwert, so sind wir nur verpflichtet, Ihnen am Ort der Aufbewahrung einen anteilmässigen Rückgabeanspruch zu verschaffen, sofern dieser besteht und übertragbar ist. Es erfolgt keine Rechtsverfolgung von Ihren Ansprüchen durch uns.

Daten über die Person, die den Auftrag erteilt, und über die Person, die begünstigt wird, können bei ausländischen Valoren oder Unternehmen ins Ausland gelangen.

Die Verwendung, Verarbeitung und Speicherung solcher Daten durch ausländische Banken und/oder Systembetreiber unterliegen anerkannten Datensicherheitsstandards und im Speziellen den jeweiligen ausländischen Gesetzgebungen und Regulierungen, nicht aber Schweizer Recht.

### **Art. 6.3 Eintragung der Depotwerte**

Auf den Namen lautende Depotwerte werden in der Regel auf Ihren Namen eingetragen. Sie akzeptieren, dass Ihr Name der auswärtigen Depotstelle, die auch im Ausland liegen kann, bekannt gegeben wird.

Beim Erwerb von auf den Namen lautenden Depotwerten unterzeichnen Sie innert der Ihnen von uns gesetzten Frist ein Eintragungsgesuch. Andernfalls sind wir berechtigt, die betreffenden Depotwerte zum Tageskurs zu verkaufen. Ist die Eintragung auf Ihren Namen unüblich oder nicht möglich, können wir die Depotwerte auf Ihre Rechnung und Gefahr auf uns oder einen Dritten eintragen lassen.

Kaufen wir für Sie Wertpapiere, deren Übertragbarkeit beschränkt ist, haften wir nicht für die Folgen einer Weigerung des Emittenten, die Zustimmung zur Übertragung zu erteilen.

### **Art. 6.4 Dauer der Verwahrung**

Die Dauer der Verwahrung ist in der Regel unbestimmt. Sie sind berechtigt, die Auslieferung der Depotwerte zu verlangen. Solche Auslieferungen erfolgen nur während der normalen Geschäftsöffnungszeiten. Bei auswärtigen Deponierungen gelten die banküblichen Auslieferungszeiten und -fristen.

Wir können jederzeit und ohne Angabe von Gründen die Rücknahme oder den Verkauf einzelner oder sämtlicher Depotwerte verlangen. Wenn wir Depotwerte nicht länger verwahren möchten, werden wir Sie um Instruktionen bitten. Falls Sie uns auch nach einer angesetzten

angemessenen Nachfrist keine Instruktion erteilen, dürfen wir die Depotwerte nach eigenem Ermessen physisch ausliefern oder liquidieren. Sie tragen alle Kosten, welche infolge der Rücknahme, Auslieferung oder Liquidation von Depotwerten anfallen.

## **Art. 7 Verwaltung**

Auch ohne Ihren ausdrücklichen Auftrag besorgen wir vom Tag der Deponierung an:

- den Einzug und die Verwertung fälliger Zinsen, Dividenden sowie Rückzahlung fälliger Titel;
- den Bezug neuer Couponsbogen;
- den Umtausch von Titeln;
- die Überwachung von Auslosungen, Kündigungen, Konversionen, Bezugsrechten und Rückzahlungen von Wertpapieren.

Wir erledigen diese Aufgaben aufgrund der uns zur Verfügung stehenden Publikationen, ohne hierfür jedoch eine Verantwortung zu übernehmen.

Nach Erhalt rechtzeitig erteilter, ausdrücklicher Weisungen von Ihnen übernehmen wir auch die Ausübung oder den Kauf oder Verkauf von Wandel-, Options- und Bezugsrechten. Gehen Ihre Instruktionen nicht oder nicht rechtzeitig ein, sind wir berechtigt, jedoch nicht verpflichtet, in eigenem Ermessen zu handeln, wie z. B. interessewahrende Folgehandlungen vorzunehmen.

Das Depotstimmrecht wird durch uns lediglich auf Ihren schriftlichen Auftrag hin ausgeübt.

Wir sind berechtigt, Ihr Konto für Verwaltungshandlungen, aussergewöhnliche Bemühungen und Auslagen, Steuern, Abgaben sowie die Gebühren auswärtiger Verwahrungsstellen separat zu belasten resp. gutzuschreiben. Entsprechende anfallende Kosten gehen zu Ihren Lasten.

## **Art. 8 Treuhänderische Übernahme von Depotwerten**

Ist die Verschaffung des Eigentums an Depotwerten an Sie unüblich oder nicht möglich, können wir diese in eigenem oder im Namen eines Dritten, jedoch immer auf Ihre Gefahr und Rechnung, erwerben, oder erwerben lassen und die daraus entstehenden Rechte ausüben oder ausüben lassen.

## **Art. 9 Execution Only**

In sämtlichen Fällen, in denen Sie keine separate schriftliche Vereinbarung für eine Finanzdienstleistung unterschrieben haben, führen wir Ihr Depot als Execution Only-Depot.

Bei Execution Only-Depots übernehmen wir die reine Annahme und Übermittlung von Aufträgen, die ABS-Aktien zum Gegenstand haben.

Sofern Sie schriftlich nicht explizit etwas anderes mitgeteilt haben, werden Sie als Privatkunde im Sinne des Bundesgesetzes über Finanzdienstleistungen (FIDLEG) eingestuft.

Sie sind sich bewusst und damit einverstanden, dass die von Ihnen übermittelten Aufträge für den Kauf und Verkauf von ABS-Aktien über das Execution Only-Portfolio ohne Anlageberatung, Vermögensverwaltung sowie Warn- oder Aufklärungspflichten unsererseits getätigt werden.

Sie übernehmen die volle Verantwortung für Ihre Anlageentscheide und das daraus ergehende Risiko.

Sie nehmen explizit zur Kenntnis, dass wir die Angemessenheit beziehungsweise die Eignung der von Ihnen erworbenen Finanzinstrumente in Bezug auf Ihre Kenntnisse und Erfahrungen im Anlagebereich, Ihre Anlageziele, Ihre finanziellen Verhältnisse, einschliesslich Ihrer Fähigkeit Verluste zu tragen und Ihrer Risikotoleranz («Angemessenheitsprüfung» beziehungsweise «Eignungsprüfung»), bei Execution Only nicht überprüfen und dieser Hinweis im Zeitpunkt solcher Transaktionen durch uns nicht wiederholt wird. Sie haben selbständig zu beurteilen, ob ABS-Aktien für Sie angemessen beziehungsweise geeignet sind und Sie haben den Erwerb zu unterlassen, wenn Sie deren Funktionsweise nicht genügend verstehen.

Ihnen ist die Art und der Umfang von Execution Only und die damit verbundenen Kosten und Risiken sowie die allgemein mit Finanzinstrumenten verbundenen Risiken bekannt. Sie verstehen und akzeptieren diese Risiken, übernehmen die alleinige Verantwortung für Ihr Handeln und entbinden uns von jeglicher Haftung. Ebenfalls sind Sie sich des bei der Auswahl der Finanzinstrumente berücksichtigten Marktangebots, des Namens und der Adresse der Bank, ihres Tätigkeitsfelds und ihres Aufsichtsstatus sowie der Möglichkeit zur Einleitung von Vermittlungsverfahren vor einer anerkannten Ombudsstelle bewusst. Im Weiteren wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» verwiesen, welche auf der Internetseite der Bank bezogen werden kann.

#### **Art. 10 Entschädigungen**

Wir können im Zusammenhang mit dem Vertrieb von Anlageprodukten von Dritten Vergütungen, Gebühren, Kommissionen, Entschädigungen und andere Leistungen (insgesamt nachfolgend «Entschädigungen» genannt) erhalten. Diese Entschädigungen werden in der Regel in Prozent des Anlagevolumens berechnet. Wir leiten Ihnen diese Entschädigungen weiter, unabhängig von der Auftragsart.

Ebenfalls dürfen wir entschädigungsfreie Anlageprodukte vertreiben beziehungsweise anbieten. Wir behalten uns allerdings das Recht vor, diese Möglichkeit jederzeit und ohne Vorankündigung einzuschränken oder aufzuheben.

#### **Art. 11 Änderungen Depotreglement**

Wir behalten uns die jederzeitige Änderung dieses Depotreglements vor. Solche Änderungen werden Ihnen entweder auf dem Postweg, auf unserer Internetseite oder auf andere geeignete Weise bekannt gegeben. Ohne Ihren schriftlichen Widerspruch innerhalb von 30 Tagen gelten sie als genehmigt. Mit Bekanntgabe der Änderung steht es Ihnen frei, die von der Änderung betroffenen Dienstleistungen schriftlich zu kündigen.





**ALTERNATIVE  
BANK  
SCHWEIZ**

Anders als Andere.

Alternative Bank Schweiz AG  
Amthausquai 21  
Postfach  
4601 Olten  
T 062 206 16 16  
F 062 206 16 17  
contact@abs.ch  
www.abs.ch

Banque Alternative Suisse SA  
Rue du Port-Franc 11  
Case postale 161  
1001 Lausanne  
T 021 319 91 00  
F 021 319 91 09  
contact@bas.ch  
www.bas.ch

Alternative Bank Schweiz AG  
Kalkbreitestrasse 10  
Postfach  
8036 Zürich  
T 044 279 72 00  
F 044 279 72 09  
zuerich@abs.ch  
www.abs.ch

Banque Alternative Suisse SA  
Rue de Lyon 77  
Case postale  
1211 Genève 13  
T 022 907 70 00  
F 022 907 70 01  
geneve@bas.ch  
www.bas.ch

Unsere Öffnungszeiten finden  
Sie auf [www.abs.ch](http://www.abs.ch).

Vous trouverez nos heures  
d'ouvertures sur [www.bas.ch](http://www.bas.ch).