

Nutzungsbedingungen BTV Performance Pro

1. Beschreibung der Dienstleistung

Die Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (im Folgenden kurz „BTV“) bietet ihren Kunden im Rahmen des Internetbanking meineBTV eine Vermögensverwaltungsansicht „BTV Performance Pro“ an, welche einen umfassenden Überblick der Depotwerte samt der zugehörigen Verrechnungskonten ermöglicht.

BTV Performance Pro zeichnet sich durch eine intuitive Benutzeroberfläche mit einer Vielzahl von Einstellungsmöglichkeiten aus, welche die Vermögenswerte automatisch zeitlich und grafisch nach unterschiedlichen Kategorien aufbereitet. Eine historische Darstellung, welche die letzten fünf Jahre der Rendite und Gesamtvermögensentwicklung abbildet, ist ein Bestandteil davon. Die Historie wird laufend um zusätzliche Daten ergänzt und kann innerhalb der vorhandenen Historie auch ein individueller Zeitraum angezeigt werden. Die intuitive Benutzeroberfläche bietet zudem die Möglichkeit der Erstellung eines detaillierten, inhaltlich vordefinierten Berichts.

Weiters kann ein Gesamtüberblick, Detailüberblick über das Depot und je Wertpapierstitel, eine Erfolgsübersicht inkl. Top- und Flop-Performer, sowie die BTV Risikoanalyse ausgewählt werden.

Die Gesamtübersicht bietet einen umfassenden Überblick über das verwaltete Vermögen, gegliedert nach Anlageklassen mit Angabe des jeweiligen Vermögenswerts und Anteils. Zudem ist einen Überblick über den Renditeverlauf und die Vermögensentwicklung sowie detaillierte Charts zu Anlageklassen, Währungen, Ländern und Sektoren enthalten.

Die Erfolgsübersicht bietet eine detaillierte Aufschlüsselung der Renditen und Erfolgskomponenten pro Anlageklasse und Titel. Sie beinhaltet Informationen über die Vermögenswerte, Zu- und Abflüsse, den Gesamterfolg sowie die Performance. Zusätzlich werden die Top- und Flop-Performer mit ihrem jeweiligen Gesamterfolg und ihrer Rendite ausgewiesen.

Die BTV Risikoanalyse bietet einen detaillierten Überblick über Rendite und Risiko jeder Anlageklasse und jedes einzelnen Titels im Depot. Zusätzlich erfolgt eine Gruppierung nach Ländern und Emittenten, um eine umfassende Risikobeurteilung zu ermöglichen.

Die Depotübersicht bietet eine umfassende Auflistung aller angezeigten Depots mit den jeweils enthaltenen Titeln, inklusive detaillierter Informationen zu Rendite und Risiko. Grafiken visualisieren die Depotzusammensetzung sowie die Verteilung nach Währungen, Ländern und Sektoren sowohl für das Gesamtportfolio als auch für einzelne Depots. Zudem werden die Vermögensentwicklung und der Renditeverlauf für alle und einzelne Depots angezeigt.

Die BTV behält sich das Recht vor den Umfang der bereitgestellten Funktionen von BTV Performance Pro abzuändern. Der Kunde wird von etwaigen Abänderungen informiert.

2. Aktivierung und Nutzung

Der Kunde kann jederzeit und mit sofortiger Wirkung BTV Performance Pro für sich selbst aktivieren.

Der Kunde nimmt zur Kenntnis, dass Personen, die über sein Depot verfügen können (z. B. einzelverfügungsberechtigte Mitinhaber, gerichtlicher Erwachsenenvertreter, gesetzlicher Vertreter, Zeichnungsberechtigte; im Folgenden kurz „Nutzer“), dazu im gesetzlich bzw. vertraglich vorgesehenen

Ausmaß auch berechtigt sind, ohne weitere Zustimmung und ohne Information des Kunden BTV Performance Pro für sich selbst zu aktivieren und deaktivieren.

Die Aktivierung von BTV Performance Pro erfolgt wie folgt:

- a. Login in das Kundenportal meineBTV
- b. Auswahl der Kachel „BTV Performance Pro“ in meineBTV
- c. Zustimmung zu den gegenständlichen Nutzungsbedingungen und
- d. Freigabe der Nutzung von BTV Performance Pro mittels BTV Security App oder, je nach technischer Verfügbarkeit, mittels qualifizierter elektronischer Signatur (z.B. BTVSign).

Nach Aktivierung von BTV Performance Pro ist die Funktion sofort nutzbar.

Für die Aktivierung und Nutzung von BTV Performance Pro fallen derzeit keine Entgelte an. Im Zusammenhang mit der Nutzung können Datentransferkosten des Netzbetreibers anfallen, die vom Kunden bzw. vom Nutzer selbst zu tragen sind.

Die Zustimmung zur Nutzung von BTV Performance Pro kann jederzeit ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen werden, indem BTV Performance Pro im Wege über den Betreuer deaktiviert wird. BTV Performance Pro wird jedenfalls mit Beendigung der gesamten Geschäftsbeziehung zwischen der BTV und dem Kunden, sowie mit der Beendigung der Inanspruchnahme von meineBTV, automatisch deaktiviert.

Die Analyse und die Kategorisierung der Vermögenswerte werden mit der Deaktivierung sofort eingestellt. Die Deaktivierung von BTV Performance Pro führt zur unwiederbringlichen Löschung aller Kategorisierungen sowie persönlich vorgenommenen Einstellungen. Eine erneute Aktivierung von BTV Performance Pro ist jedoch jederzeit möglich.

Wird der Zugriff zu meineBTV – aus welchem Grund auch immer – gesperrt, ist auch die Nutzung von BTV Performance Pro für die Dauer der Sperre nicht möglich.

3. Datenschutz

Die Verarbeitung der personenbezogenen Daten und die durch BTV Performance Pro erfolgte Kategorisierung erfolgt zur Erfüllung dieser Nutzungsbedingungen (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO) und für den Zweck der Nutzung von BTV Performance Pro für die individuelle Darstellung und optische Aufbereitung der am Depot befindlichen Vermögenswerte. Verarbeitete Datenkategorien sind insbesondere Stammdaten, Logdaten, Konto- und Depotdaten, Wertpapierdaten, Legitimationsdaten sowie Finanz- und Zahlungsdaten. Im Übrigen gelten unsere allgemeinen Datenschutzhinweise, abrufbar unter www.btv.at/datenschutz.

4. Hinweise betreffend Wertpapierdepots

Die in BTV Performance Pro verfügbaren Informationen zu den Wertpapierdepots dienen ausschließlich Informationszwecken und stellen weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar und können eine individuelle Beratung und Risikoaufklärung nicht ersetzen. Es handelt sich bei den in BTV Performance Pro angegebenen Werten um Vergangenheitswerte. Zukünftige Entwicklungen können davon nicht abgeleitet werden. In der Wertentwicklung sind die beim Kauf anfallenden Kaufspesen sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren berücksichtigt. Die Rendite kann in Folge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

Um die Performance der Investments zu messen, wird die zeitgewichtete Rendite (TWR) herangezogen. Die TWR berücksichtigt ausschließlich die Wertentwicklung des Investments und ist somit unabhängig von Ein- und Auszahlungen.

Die bereitgestellten Daten stammen von MSCI (Morgan Stanley Capital International), ÖWS (Österreichische Wertpapierdaten Service GmbH), LSEG (London Stock Exchange Group) und aus bankinternen Datenquellen. Die angegebenen Werte können von den aktuellen Werten in meineBTV abweichen, da sie auf Daten vom Vortag basieren.

5. Allgemeine Geschäftsbedingungen

Ergänzend gelten die „Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft“ sowie die „Geschäftsbedingungen für das Internetbanking“ der Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft“ in der jeweils gültigen Fassung. Diese sind auf der Webseite der BTV (www.btv.at) abrufbar.