



## Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) von Kasparund AG

Stand: 04. März 2025 – Version 1.0

---

### Unternehmen

Kaspar&-Apps werden von der Kasparund AG (nachfolgend «Kaspar&» genannt) mit Sitz in St. Gallen betrieben.

Kaspar& ist ein Vermögensverwalter gemäss Art. 17 Abs. 1 des Finanzinstitutsgesetzes FINIG. Kaspar& wurde von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht als Vermögensverwalter bewilligt und untersteht der laufenden Aufsicht der FINcontrol Suisse AG, einer Aufsichtsorganisation gemäss Art. 43a des Finanzmarktaufsichtsgesetzes.

---

### Firmensitz

Kasparund AG  
Lerchenfeldstrasse 3  
CH-9014 St. Gallen  
Schweiz

Handelsregistereintrag: CHE-134.583.557  
Handelsregisteramt: St. Gallen

Website: <https://www.kasparund.ch>  
Support: Über die App oder per E-Mail ([help@kasparund.ch](mailto:help@kasparund.ch))  
Telefon: +41 71 552 22 24

---

### Geltungsbereich und Vertragspartei

Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) regeln die Geschäftsbeziehung zwischen dem Nutzer (nachfolgend "Kunde") und Kaspar& im Zusammenhang mit der Nutzung der Kaspar&-Apps und den damit verbundenen Dienstleistungen, insbesondere die Vermögensverwaltung. Zusätzliche Bedingungen können für bestimmte Dienstleistungen gelten und werden dem Kunden während der Anmeldung in der App oder auf der Website von Kaspar& mitgeteilt. Sofern zwischen dem Kunden und Kaspar& ein zusätzlicher Vermögensverwaltungsvertrag abgeschlossen wird, so hat dieser mit seinen Bestimmungen stets Vorrang.

Deine Vertragspartei in Bezug auf die Kaspar&-Services ist die Kasparund AG. Diese AGB gelten für jegliche Nutzung der Kaspar&-Services. Neben diesen AGBs können die allgemeinen Geschäftsbedingungen von Drittanbietern zur Anwendung kommen.

---

### Vertragsgegenstand und Nutzungsbedingungen

Der Vertragsgegenstand umfasst die Nutzung der Kaspar&-Apps und Dienstleistungen. Für eine Geschäftsbeziehung mit Kaspar& müssen bestimmte Voraussetzungen erfüllt sein: Das Mindestalter beträgt 18 Jahre, es darf keine Handlungsunfähigkeit vorliegen, der Wohnsitz sowie die ausschliessliche Steuerpflicht müssen in der Schweiz bestehen, und für Personen mit ausländischer Nationalität ist eine Aufenthaltsbewilligung B oder C erforderlich.

Über Kaspar& wird ein digitales Konto und / oder Depot mit eigener IBAN bei einer Partnerbank eröffnet. Diese Bankbeziehung stellt eine separate Vereinbarung dar und ist Voraussetzung für die Geschäftsbeziehung mit Kaspar&. Die allgemeinen Geschäftsbedingungen unserer Partnerbanken können online eingesehen werden. Eine Liste der Kontoöffnungsmöglichkeiten inkl. der entsprechenden Gebührenmodelle und beinhalteten Dienstleistungen findest du [hier](#). Die angebotenen Services sind ausschliesslich für private Zwecke bestimmt.

Eine Wohnsitzverlegung ins Ausland, eine Veränderung der ausschliesslichen Steuerpflicht in der Schweiz oder der Verlust der Aufenthaltsbewilligung B oder C erfordern die unverzügliche Beendigung des Vertragsverhältnisses. Diese Änderungen sind Kaspar& per E-Mail an [help@kasparund.ch](mailto:help@kasparund.ch) mitzuteilen.

Kaspar& ist bestrebt, eine uneingeschränkte Verfügbarkeit der Services zu gewährleisten, kann jedoch keine Garantie für eine störungsfreie Nutzung übernehmen. Du erkennst an, dass der Zugang zu den Diensten aufgrund technischer oder externer Faktoren, wie Wartungsarbeiten, Systemausfällen, höherer Gewalt oder Fremdverschulden, zeitweilig eingeschränkt sein kann. Beim Betrieb und der Wartung der Anwendungen für den Zugang zu Börsen- und Handelsdienstleistungen wendet Kaspar& angemessene Sorgfalt an, übernimmt jedoch keine Gewähr für externe Systeme, Finanzprodukte, Handelsplätze oder Handelskanäle.

---

### Datenschutz und Geheimhaltungsvorschriften

Kundendaten werden gemäss den geltenden Datenschutzbestimmungen verarbeitet. Kaspar& trifft angemessene technische und organisatorische Massnahmen zum Schutz der personenbezogenen Daten. Wenn Kaspar& Aufgaben an Dritte delegiert, wird sichergestellt, dass diese die Kundendaten nur im erlaubten Umfang nutzen. Der Kunde ermächtigt Kaspar& ausdrücklich, Dritten die für die Vertragserfüllung erforderlichen Daten bereitzustellen. Weitere Informationen zur Datenverarbeitung sind in der Datenschutzerklärung unter <https://www.kasparund.ch/de/daten-schutz> einsehbar.

---

### Kundenprofil und Marketing

Kaspar& kann deine Daten zur Erstellung von Kundenprofilen verwenden, um dir – sowie den an der Entstehung und Abwicklung von Verträgen beteiligten Partnern bzw. Partnerbanken – personalisierte Services, Produkte oder Informationen anzubieten. Diese Angebote werden auf deine individuelle Situation zugeschnitten oder basieren auf einer Einschätzung von Kaspar&, welche für dich von Interesse sein könnten.

---

## Datenverarbeitung

Um die Bedürfnisse der Kunden zu verstehen und bestmöglich darauf einzugehen, erhebt und verarbeitet Kaspar& bestimmte Daten unter Einhaltung des Datenschutzgesetzes und der Datenschutzerklärung. Daten werden gemäss der schweizerischen Gesetzgebung gespeichert. Danach besteht das Recht, strukturierte Kundendaten aus produktiven Systemen, soweit gesetzlich zulässig, löschen zu lassen.

---

## Geistiges Eigentum

Alle Immaterialgüterrechte verbleiben bei Kaspar& oder den entsprechend berechtigten Dritten. Für die Dauer des Vertrags erhältst du ein nicht übertragbares und nicht ausschliessliches Nutzungsrecht an der Kaspar&-App und den Kaspar&-Services. Der genaue Umfang und die Bedingungen dieser Nutzung ergeben sich aus den vertraglichen Vereinbarungen zwischen dir und Kaspar&.

---

## Pflichten und Sorgfalt

Die Kaspar&-App darf nur auf eigenen mobilen Geräten für den persönlichen Gebrauch installiert werden. Der Nutzer ist dafür verantwortlich, seine Dokumente und Zugangsdaten sicher aufzubewahren und Missbrauch oder Betrug zu verhindern. Zugangscodes dürfen nicht weitergegeben werden. Schäden, die durch eine Verletzung dieser Pflichten entstehen, trägt der Nutzer selbst.

Es dürfen nur private E-Mail-Adressen hinterlegt werden, auf die keine anderen Personen Zugriff haben. Zugangsdaten dürfen nicht geteilt werden. Anfragen an Kaspar& sind ausschliesslich über die hinterlegte private E-Mail-Adresse zu stellen. Kaspar& beantwortet nur E-Mails, die von dieser Adresse eingehen.

Kaspar& trifft angemessene Massnahmen zur Betrugsprävention und haftet für Schäden nur, wenn die geschäftliche Sorgfaltspflicht verletzt wurde. Schäden, die ohne eine Pflichtverletzung entstehen, trägt die Partei, in deren Einflussbereich sie liegen. Der Nutzer ist für die Einhaltung aller gesetzlichen und regulatorischen Vorgaben, insbesondere zu Steuern und Geldwäsche, selbst verantwortlich.

Da die Geräte des Nutzers ausserhalb der Kontrolle von Kaspar& liegen, sollten sie gegen Angriffe und unbefugte Nutzung geschützt werden. Wichtige Daten sollten nicht über unsichere Kommunikationskanäle übermittelt werden. Kaspar& übernimmt nur dann Verantwortung für Schäden durch unsichere Kommunikation, wenn eine Verletzung der Sorgfaltspflicht vorliegt. Kaspar& ist nicht verpflichtet, übermittelte Informationen mit anderen Daten abzugleichen und übernimmt keine Verantwortung für die Sicherheit der Nutzergeräte.

Angriffe auf die Funktionsfähigkeit der Kaspar&-Services sind verboten. Dazu gehören Spam, Hacking-Versuche, Brute-Force-Attacken oder die Verbreitung von Schadsoftware. Verstösse können zu Verwarnungen, Sperrungen oder einem vollständigen Ausschluss von der Nutzung führen. Kaspar& behält sich rechtliche Schritte vor.

Der Nutzer muss seine Login-Daten geheim halten und sein Endgerät gegen unbefugten Zugriff und Schadsoftware schützen. Schäden durch eine Verletzung dieser Pflichten trägt der Nutzer selbst. Änderungen im Anlageprofil müssen Kaspar& unverzüglich gemeldet werden.

---

## Schadloshaltung

Du stellst Kaspar& von sämtlichen Ansprüchen frei, einschliesslich möglicher Schadensersatzforderungen, die andere Kunden, Dritte oder Behörden aufgrund einer von dir verursachten Verletzung von Rechten und Pflichten im

Zusammenhang mit der Nutzung der Kaspar&-Services gegen Kaspar& geltend machen.

Zudem trägst du sämtliche dadurch entstehenden Kosten, einschliesslich der Aufwendungen für die Rechtsverteidigung von Kaspar&, sofern die Rechtsverletzung auf dein Verhalten zurückzuführen ist. Weitere Ansprüche von Kaspar& bleiben unberührt. Diese Verpflichtungen gelten jedoch nur, wenn die betreffende Rechts- oder Pflichtverletzung auf vorsätzliches oder grob fahrlässiges Handeln deinerseits zurückzuführen ist.

---

## Laufzeit und Beendigung der Nutzung

Der Vertrag ist unbefristet und kann von beiden Parteien jederzeit schriftlich gekündigt werden. Mit Eingang der Kündigung erlöschen alle Vollmachten und Berechtigungen, ausser für noch laufende Saldierungen. Bereits erteilte Kauf- oder Verkaufsaufträge bleiben unberührt. Nach der Kündigung werden alle ausstehenden Gebühren und Kosten abgerechnet und dem Kundenkonto belastet. Die Kündigung des Vertrags hat keine automatische Beendigung des Vertrags mit der Konto- oder Depotbank zur Folge, sodass der Kunde dieser separaten Weisungen erteilen muss.

Der Vertrag bleibt auch bei Tod, Verlust der Handlungsfähigkeit, Verschollenerklärung oder Konkurs des Kunden bestehen. Kaspar& kann jedoch Weisungen aussetzen oder ablehnen, wenn Hinweise auf solche Ereignisse vorliegen. In diesen Fällen kann Kaspar& von Erben, Rechtsnachfolgern oder gesetzlichen Vertretern schriftliche Anweisungen zur Verwaltung der Vermögenswerte verlangen. Zudem darf Kaspar& berechtigten Personen auf Anfrage Informationen über die Verwaltung und die verwalteten Vermögenswerte bereitstellen.

Kaspar& behält sich das Recht vor, eine Anmeldung abzulehnen, bevor das Konto eröffnet wird.

---

## Inkrafttreten und Änderungen der AGB

Diese AGB treten sofort in Kraft. Kaspar& behält sich das Recht vor, diese jederzeit zu ändern. Bei Änderungen werden dir die aktualisierten AGB per E-Mail zugesandt, und sie gelten als genehmigt, sofern du nicht innerhalb von 30 Tagen nach Erhalt der E-Mail widersprichst. Sollte innerhalb dieser Frist keine Widerspruchserklärung deinerseits erfolgen, gelten die geänderten Bedingungen als akzeptiert. In der Mitteilung über die Änderungen der AGB wird Kaspar& dich gesondert auf dein Recht zum Widerspruch, die Frist dafür und die Bedeutung deines Schweigens hinweisen. Änderungen an einer Hauptleistungspflicht sind ausgeschlossen.

---

## Mitteilungen und Kommunikation

Du bist verpflichtet, Kaspar& unverzüglich über alle wesentlichen Änderungen in deiner Geschäftsbeziehung zu informieren, wie z.B. Änderungen von Namen, Adresse, Wohnsitz, Telefonnummer, E-Mail-Adresse oder steuerlicher Ansässigkeit. Eine Namensänderung muss per E-Mail und mit entsprechenden Nachweisen mitgeteilt werden. Sobald elektronische Dokumente und Mitteilungen von Kaspar& in der Kaspar&-App abrufbar sind oder per E-Mail versendet wurden, gelten diese als zugestellt. Kaspar& nutzt E-Mail als Hauptkommunikationskanal, um dir Mitteilungen wie Anpassungen der AGB, Preisanpassungen usw. zu senden.

Kaspar& ist berechtigt, über elektronische Kanäle (wie mobile Applikationen und andere elektronische Kommunikationsmittel) mit dir zu kommunizieren, wenn du diese Kanäle genutzt oder explizit angegeben hast (z.B. E-Mail-Adresse oder Mobiltelefonnummer bei mobiler Applikation). Du nimmst zur Kenntnis, dass unverschlüsselte E-Mails und andere ungeschützte elektronische Kommunikationskanäle

nicht vor unbefugtem Zugriff durch Dritte geschützt sind und daher Risiken wie mangelnde Vertraulichkeit, Manipulation von Inhalten oder Absenderdaten, Fehlleitungen, Verzögerungen oder Viren bestehen.

Für den Kundendienst nutzt Kaspar& verschiedene Kommunikationskanäle wie telefonische Hotline, E-Mail, In-App-Nachrichten und Benachrichtigungen. Einige Dienstleistungen können auch von Dritten erbracht werden. Die Kaspar&-Services sind in Deutsch verfügbar. Wir behalten uns vor, Kaspar& in weiteren Sprachen anzubieten. Nachrichten und Mitteilungen, die nur für dich bestimmt sind, dürfen weder an Dritte weitergegeben, vervielfältigt noch auf andere Weise verbreitet werden.

---

#### **Gleichstellung der Samstage mit staatlich anerkannten Feiertagen**

Im Geschäftsverkehr mit Kaspar& gelten Samstage als gleichwertig mit einem staatlich anerkannten Feiertag.

---

#### **Salvatorische Klausel**

Falls einzelne Bestimmungen dieser AGB unwirksam sind oder werden und/oder den gesetzlichen Vorschriften widersprechen, bleibt die Gültigkeit der übrigen Bestimmungen hiervon unberührt. Die unwirksame Bestimmung wird durch eine einvernehmlich von den Vertragsparteien vereinbarte Regelung ersetzt, die dem wirtschaftlichen Zweck der unwirksamen Bestimmung möglichst nahekommt und rechtswirksam ist. Diese Regelung gilt auch bei etwaigen Regelungslücken.

---

#### **Anwendbares Recht und Gerichtsstand**

Alle Rechtsbeziehungen zwischen dir und Kaspar& unterliegen dem schweizerischen materiellen Recht. Der ordentliche Gerichtsstand und Erfüllungsort sind St.Gallen, soweit dies mit zwingenden in- und ausländischen gesetzlichen Bestimmungen vereinbar ist. Kaspar& behält sich jedoch das Recht vor, dich auch vor jedem anderen zuständigen Gericht zu verklagen.

---