

Auftrag Zusammenarbeit

Kunde

Persönliche Daten

	Kunde	☐ Herr ☐ Frau	Partner	☐ Herr ☐ Frau
Name				
Vorname(n)				
Geburtsdatum				
AHV- / Sozialversicherungs-Nr.				
Land der Sozialversicherung				

Zivilstand	☐ Ledig	☐ Ledig
	☐ Konkubinat seit:	☐ Konkubinat seit:
	☐ Verheiratet seit:	☐ Verheiratet seit:
	☐ Partnerschaft seit:	☐ Partnerschaft seit:
	☐ Geschieden seit:	☐ Geschieden seit:
	☐ Verwitwet seit:	☐ Verwitwet seit:
	☐ Getrennt seit:	☐ Getrennt seit:
	☐ WG seit:	☐ WG seit:
	☐ Sonstiges seit:	☐ Sonstiges seit:
Aufenthaltsbewilligung		
Nationalität(en)		
Konfession		
Güterstand		
Ehevertrag	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein
Vorsorgeauftrag	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein
Patientenverfügung	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein
Testament	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein
Erbvertrag	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein
Beistandschaft	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein

Berufliche Tätigkeit		
Letzte Ausbildung / Diplom		
Arbeitgeber / Ort		
Beginn Anstellungsverhältnis	Seit:	Seit:
Beginn Selbständigkeit	Seit:	Seit:

Mobile		
Telefon Privat		
Telefon Geschäft		
E-Mail		
Strasse, Nr.		
PLZ, Ort, Land		

Bemerkungen		
-------------	--	--

Der Einfachheit halber wird die männliche Schriftform verwendet, diese gilt für alle Geschlechter.

Persönliche Daten – Kinder

Nachfolgende Angaben beziehen sich auf minderjährige Kinder.

1. Kind Geschlecht: ☐ m ☐ w	
Name:	Zugehörigkeit: ☐ zu beiden ☐ Kunde ☐ Partner
Vorname(n):	Nationalität(en):
Geburtsdatum:	☐ Abweichende Adresse
AHV- / Sozialversicherungs-Nr.:	Strasse, Nr.:
Land der Sozialversicherung:	PLZ, Ort, Land:
Bemerkungen:	

2. Kind Geschlecht: ☐ m ☐ w	
Name:	Zugehörigkeit: ☐ zu beiden ☐ Kunde ☐ Partner
Vorname(n):	Nationalität(en):
Geburtsdatum:	☐ Abweichende Adresse
AHV- / Sozialversicherungs-Nr.:	Strasse, Nr.:
Land der Sozialversicherung:	PLZ, Ort, Land:
Bemerkungen:	

3. Kind Geschlecht: ☐ m ☐ w	
Name:	Zugehörigkeit: ☐ zu beiden ☐ Kunde ☐ Partner
Vorname(n):	Nationalität(en):
Geburtsdatum:	☐ Abweichende Adresse
AHV- / Sozialversicherungs-Nr.:	Strasse, Nr.:
Land der Sozialversicherung:	PLZ, Ort, Land:
Bemerkungen:	

4. Kind Geschlecht: ☐ m ☐ w	
Name:	Zugehörigkeit: ☐ zu beiden ☐ Kunde ☐ Partner
Vorname(n):	Nationalität(en):
Geburtsdatum:	☐ Abweichende Adresse
AHV- / Sozialversicherungs-Nr.:	Strasse, Nr.:
Land der Sozialversicherung:	PLZ, Ort, Land:
Bemerkungen:	

Einwilligung zur Datenverarbeitung

Der Schutz Ihrer Daten ist uns wichtig. Nachstehend informieren wir Sie über die Verwendung Ihrer persönlichen Daten – nachfolgend Daten genannt – im Rahmen Ihrer Zusammenarbeit mit der FFG. Mit FFG sind nachfolgend auch deren Mitarbeitende sowie die mit ihr unter Vertrag stehenden Berater gemeint.

Erhebung, Verarbeitung und Nutzung personenbezogener Daten

Die FFG erhebt Ihre Daten, um eine profunde und professionelle Analyse Ihrer persönlichen und wirtschaftlichen Situation zu erstellen sowie Ihnen allfällige Produktvorschläge unterbreiten zu können.

Daten können neben Namen, Anschrift, E-Mail-Adressen, Telefonnummern, Geburtsdatum, Beruf, Zivilstand, Post- und Bankverbindungen auch andere sensible Daten, wie etwa Informationen über den Gesundheitszustand, über die Einkommens- und Vermögensverhältnisse, objektbezogene Daten, die finanzielle Bonität oder Vertragsdaten bestehender Verträge beinhalten. Hinzu können weitere Informationen kommen, welche insbesondere bei der Datenerhebung aufgenommen werden bzw. wurden.

Sie willigen mit Unterzeichnung des vorliegenden Dokuments ein, dass die FFG die für die Beratung und die Vermittlung von Kapitalanlage-, Versicherungs-, Krankenkassen-, Vorsorge-, Steuer- sowie Immobilienfinanzierungsprodukten notwendigen Daten erheben, verarbeiten und nutzen darf.

Sie sind damit einverstanden, dass die FFG die Daten an interne Stellen von der FFG an die von Ihnen gewählten Vertragspartner (wie Versicherungen, Banken, Investmentgesellschaften, Krankenkassen, etc.) zur dortigen Verarbeitung und Nutzung übermitteln darf, soweit dies zum Zwecke eines allfälligen zukünftigen Vertragsabschlusses oder zur Durchführung und Betreuung eines Vertrages dient. Die Daten werden im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen vertraulich verarbeitet und nicht an unbefugte Dritte weitergegeben.

Die FFG setzt automatisierte Auswertungsinstrumente ein, damit Ihnen individualisierte und auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte Beratungsdienstleistungen und Angebote unterbreiten werden können. Dies ermöglicht der FFG eine zielgerichtete Kommunikation und Werbung einschliesslich Markt- und Meinungsforschung sowie das Erstellen von Statistiken.

Cloudbasierte Speicherung oder Datenspeicherung auf externen Servern

Sie sind damit einverstanden, dass Ihre persönlichen Daten zu Speicherzwecken auch an cloudbasierte Plattformen und externe Server übermittelt und dort gespeichert werden dürfen.

Kommunikationswege und Sicherheit

Sie sind damit einverstanden, dass die FFG mit Ihnen per Post, Fax, E-Mail, Messengerdiensten, soziale Netzwerke oder per Telefon Kontakt aufnimmt und kommuniziert. Dabei sind Sie sich der allgemein bekannten Risiken wie des schwer kontrollierbaren Datennetzes und insbesondere des Risikos, dass Unberechtigte die ausgetauschten Informationen einsehen, verändern und weiter übermitteln können, bewusst. Sie akzeptieren, dass die FFG für allfällige aus solchen Risiken entstehende Schäden keine Haftung übernehmen kann.

Vertraulichkeit

Die FFG hat alle ihre Mitarbeitenden, Berater und Partnergesellschaften vertraglich zur streng vertraulichen Datenbearbeitung verpflichtet. Die Mitarbeitenden und Berater werden entsprechend geschult.

Ihre Daten werden keinesfalls für Werbezwecke, wirtschaftliche Aspekte oder Sonstiges verkauft!

Einsicht, Widerruf und Folgen

Sie haben das Recht, unentgeltlich Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten, deren Herkunft, die Empfänger oder Kategorien von Empfängern und den Zweck der Speicherung zu erhalten.

Die vorliegende Einwilligung zur Datenverarbeitung kann jederzeit mittels schriftlicher Mitteilung zuhänden der FFG widerrufen werden.

Ein Widerruf der Einwilligung hat die Auflösung des Beratungsauftrages sowie der Zusammenarbeit mit der FFG zur Folge und alle vorhandenen Daten werden nach Ablauf einer Frist von 12 Monaten gelöscht.

Allgemeine Geschäftsbedingungen AGB

1. Zweck und Rechtsstellung der Gesellschaft

Die Frey Finance Group GmbH – nachfolgend FFG genannt – ist eine GmbH mit Sitz in Birr. Der Gesellschaftszweck besteht in der Erbringung von Dienstleistungen aller Art im Bereich Treuhandarbeiten, Inkasso, Steuer-, Finanz- und Unternehmensberatung, als Broker im Versicherungsbereich sowie Liegenschaftsvermittlung, -verwaltungen, -handel und -vermietungen. Ein Auftrag für Mandanten der FFG wird mittels Maklermandat, welches durch alle Beteiligten unterzeichnet wird, begründet.

2. Informationspflichten an die Mandanten (gem. Art. 45 VAG)

Ihre Ansprechpartnerin

FFG ist eine ungebundene Vermittlerin gemäss Art. 40 Abs. 2 VAG und eingetragen im von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA geführten Register für Versicherungsvermittler unter der Nummer F01327068.

Vertragsbeziehungen

Als unabhängiger Versicherungsvermittler arbeitet FFG je nach Versicherungsbedarf der Mandanten mit verschiedenen Anbietern von Versicherungsdienstleistungen und Finanzdienstleistungen in allen Versicherungszweigen zusammen. Dies schliesst auch Banken und Vermögensverwalter mit ein.

Mit den Versicherungsunternehmen bestehen Zusammenarbeitsverträge, welche Form und Inhalt der Zusammenarbeit regeln. Sie enthalten keine Regelungen, welche die Unabhängigkeit von FFG einschränken könnten.

Aus- und Weiterbildung

Gerne wird auf Wunsch eine Übersicht der von unseren Versicherungsvermittlern/-vermittlerinnen absolvierten Aus- und Weiterbildungen zur Verfügung gestellt. Bitte wenden Sie sich bei Bedarf an FFG unter info@freyfinance.ch oder setzen Sie sich mit Ihrem Berater in Kontakt.

3. Haftung

Die im Brokermandat als Mitbeauftragte genannte Partei gilt als die Person, die für Nachlässigkeit, Fehler oder unrichtige Auskünfte im Zusammenhang mit ihrer Vermittlungstätigkeit haftbar gemacht werden kann.

FFG haftet für grobfahrlässig oder absichtlich verursachte Schäden. Die Haftung für leichtfahrlässig verursachte Schäden ist im Rahmen des gesetzlich zulässigen Umfangs ausgeschlossen. FFG verfügt über die von der zuständigen Aufsichtsbehörde für ungebundene Versicherungsvermittler vorgeschriebene Berufshaftpflichtversicherung. Sind Unterlagen oder Informationen des Mandanten unvollständig oder mangelhaft und entsteht direkt oder indirekt daraus ein Schaden, haftet die FFG nicht dafür.

Die Howden Broker Service Schweiz AG (HBS) erbringt Dienstleistungen für die FFG. Diese umfasst einzig das Produktmarketing, Erarbeiten von allgemeinen Vergleichen, die Offertkoordination, die Triage der Korrespondenz, die Provisionsabrechnung und weitere von uns delegierten Leistungen. Mit Ausnahme der soeben erwähnten Tätigkeiten von HBS erbringt FFG sämtliche Tätigkeiten im Rahmen des Riskmanagements, der Beratung der Mandanten. Entstehen aus der Tätigkeit als Versicherungsbroker Schadenersatzansprüche, haftet allein die FFG. Die Haftung der HBS ist, soweit gesetzlich zulässig, gegenüber dem Mandanten ausgeschlossen. Mit der Unterschrift auf dem Maklermandat erklärt sich der Mandant als damit einverstanden.

4. Datenschutz / Geheimhaltung (gem. Art. 45 VAG)

Um die mit der Auftraggeberin vereinbarten Dienstleistungen erbringen zu können, werden die dafür notwendigen Personendaten (bspw. Name, Adresse, Telefonnummer, AHV-Nummer, Angaben über vergangene Schadenfälle, Gesundheitszustand, Lohnangaben etc.) bearbeitet und an Versicherungsunternehmen, Vorsorgeeinrichtungen und/oder Banken/ Vermögensverwalter übermittelt. Dabei werden die anwendbaren Datenschutzbestimmungen eingehalten. Die Daten werden bei der FFG physisch und/oder in elektronischer Form aufbewahrt. Die Zwecke der Datenbearbeitung, die Aufbewahrung der Daten, die Übermittlung der Daten und weitere wichtige Informationen finden sich in der Datenschutzerklärung: www.freyfinance.ch/datenschutz.

Die MitarbeiterInnen der FFG unterliegen der Schweigepflicht. Die Datenbearbeitung kann verschiedenartig durchgeführt werden. Diese ist in der Datenschutzerklärung festgehalten. Die Datenschutzerklärung ist auf der Webseite der FFG (freyfinance.ch) abrufbar. Die Daten werden in Papierform und/oder elektronisch aufbewahrt. Der Mandant erklärt sich mit dieser Datenschutzerklärung einverstanden.

Bei Firmenkunden informieren die Verantwortlichen alle Personen, bei denen Personendaten bearbeitet werden (z.B. BVG, KTG mit Fixlöhnen, usw.), wo sie die Datenschutzerklärung der FFG finden und an wen sie sich bei Fragen wenden können.

5. Entschädigung

Honorar

Der Mandant schuldet der FFG für vereinbarte oder in seinem Interesse erbrachten Dienstleistungen Honorare und Nebenkosten in absteigender Reihenfolge gemäss:

- Individuell vereinbartem Honorar
- Preisliste der FFG (z.B. für Steuererklärungen)
- Nach Aufwand zu einem Stundensatz von CHF 250.– exkl. MWST soweit nicht durch die Entschädigung Dritter gedeckt
- Ohne Abrechnung, das heisst, die FFG vereinnahmt die Entschädigung der Versicherungsunternehmen, Stiftungen und weiteren für die erbrachten Dienstleistungen. Der Mandant verzichtet ausdrücklich auf Herausgabe solcher Entschädigungen.

FFG verpflichtet sich, die Offenlegung der Entschädigung nach Art. 45b VAG gegenüber den Mandanten vorzunehmen.

Entschädigungen von Versicherungsunternehmen, Stiftungen und weiteren Gesellschaften

Der Mandant ist sich bewusst und ausdrücklich darüber informiert, dass die FFG im Rahmen seiner Tätigkeit als Broker oder bei Gelegenheit der Auftragserfüllung Entschädigungen (z.B. Provisionen, Courtagen, usw.) von Dritten, insbesondere von Versicherungsgesellschaften, erhält oder erhalten könnte. Falls die FFG solche Entschädigungen erhält, welche es gemäss jeweils aktueller Rechtsprechung oder gemäss jeweils anwendbaren gesetzlichen Vorschriften dem Mandanten abliefern müsste, so ist der Mandant ausdrücklich damit einverstanden, dass die FFG diese Entschädigung zusätzlich für seine Tätigkeit für den Mandanten erhält. Der Mandant erklärt mit der Unterzeichnung des Maklermandates ausdrücklich, auf die Herausgabe dieser Entschädigung zu verzichten. Wird nichts anderes vereinbart, gilt die Abrechnung nach d. Wünscht der Mandant im Nachhinein eine andere Abrechnungsart als vereinbart, verzichtet der Mandant wie beschrieben auf eine rückwirkende Herausgabe der Entschädigung Dritter. In der Beilage zu den Allgemeinen Geschäftsbedingungen hat der Mandant eine Liste mit den ungefähren Entschädigungssätzen der Versicherungsgesellschaften bekommen. Der Mandant wurde im Zusammenhang mit der Beratung resp. einem Abschluss über die Entschädigung informiert. Er hat zudem das Recht, jederzeit Informationen zu den genauen Entschädigungen zu bekommen. Mit dieser Liste ist dem Kunden bekannt, auf welche Entschädigungen er verzichtet.

Offenlegung der Entschädigungen nach Art. 45b Versicherungsaufsichtsgesetz

Für die Erbringung der Dienstleistungen erhält FFG von den Versicherungsunternehmen oder Dritten eine marktübliche Courtage, welche in den offerierten Prämien enthalten ist. Die Entschädigungen der Versicherungsunternehmen an FFG sind abhängig von der jeweiligen Prämienhöhe und der Versicherungsbranche. FFG hat mit den Versicherungsunternehmen oder Dritten folgende Provisions- und Courtagesätze vereinbart:

Versicherungsbranche	Courtagesätze (Bandbreiten)	Berechnungsparameter
Berufliche Vorsorge	7.0% bis max. 13.0%	Risiko- und Kostenprämie
Berufliche Vorsorge – Rückdeckung firmeneigene Vorsorgeeinrichtungen	1.0% bis max. 5.5%	Risiko- und Kostenprämie
Financial Lines (z.B. D&O, Cyber)	15.0%	Nettoprämie
Haftpflicht	12.5% bis max. 18.5%	Nettoprämie
Kollektive Heilungskosten	1.0% bis max. 5.0%	Nettoprämie
Kranken-Taggeld	5.0% bis max. 9.0%	Nettoprämie
Kredit / Kautions	5.0% bis max. 15.0%	Nettoprämie
Motorfahrzeug	4.0% bis max. 15.0%	Nettoprämie
Private Vorsorge	0.5% bis max. 5.5%	Produktionssumme*
Rechtsschutz	15.0%	Nettoprämie
Reise	8.0% bis max. 15.0%	Nettoprämie
Sach / Gebäude / Hausrat	10.0% bis max. 18.5%	Nettoprämie
Technische (inkl. Bau)	15.0%	Nettoprämie
Transport	15.0%	Nettoprämie
UVG	3.0% bis max. 6.5% (SUVA = 0%)	Nettoprämie
UVG-Zusatz	15.0% bis max. 17.5%	Nettoprämie

* Die Produktionssumme setzt sich aus den einbezahlten Nettoprämien (ohne Stempelsteuer), der Laufzeit und des produktespezifischen Koeffizienten zusammen. Produktionsspezifische Koeffizienten sind zwischen 10 und 120%.

Die FFG erhält von der Howden Broker Service Schweiz AG den vertraglich vereinbarten Anteil an den Entschädigungen. Bandbreite (50-88%)

6. Dienstleistungen

Die FFG berät den Mandanten in Versicherungsangelegenheiten. Dies beinhaltet insbesondere die Betreuung und Bewirtschaftung aller bestehenden Versicherungsverträge, Überprüfung des Versicherungsbedarfs und des Versicherungsportefeuilles, periodische Prüfung des Prämienangebotes auf dem Versicherungsmarkt, Einholen von Offerten bei verschiedenen Versicherungsgesellschaften, Erneuerungen und Neuabschlüsse von Versicherungspolice und Unterstützung im Schadenfall. Für weitergehende Auftragsarbeiten wird ein Beratungshonorar gemäss gegenseitiger Absprache verrechnet.

7. Mandantenangaben / Legitimationsprüfung

Der Mandant verpflichtet sich, bei der Aufnahme eines Versicherungsantrages alle Informationen betreffend den Personen- und Sachinformationen wahrheitsgetreu an die FFG weiterzugeben.

Insbesondere ist die Korrektheit der Mandantenaussagen bei Gesundheitsfragen unumgänglich. Werden Tatbestände oder Krankheiten verschwiegen, kann dies zu einer Anzeigepflichtverletzung führen. Eine Anzeigepflichtverletzung kann nach Versicherungsvertragsgesetz zu einer Kündigung des Versicherungsvertrags durch das Versicherungsunternehmen führen. Die FFG verpflichtet sich zur gewissenhaften Prüfung der Legitimation des Kunden und der Bevollmächtigten. Weiter verpflichtet sich FFG, den Kunden über mögliche Folgen von Anzeigepflichtverletzungen aufzuklären. Den aus dem Nichterkennen von Legitimationsmängeln und Fälschungen oder Täuschungen entstandenen Schaden, trägt der Kunde, sofern die FFG die geschäftsübliche Sorgfalt angewendet hat.

8. Übermittlungsfehler

Den aus der Benützung von Post, Telefax, Telefon, E-Mail und anderen Übermittlungs- oder Transportarten entstehenden Schaden, wie z.B. aus Verlust, Verspätung, Missverständnissen, Verstümmelungen oder Doppelausfertigungen, trägt der Mandant, sofern die FFG die geschäftsübliche Sorgfalt angewendet hat.

9. Mitwirkungspflicht des Mandanten

Der Mandant verpflichtet sich zur Mitwirkungspflicht. Ändert sich eine Gefahrstatsache (z.B. Standort, Tätigkeit, Versicherungssumme, usw.) verpflichtet sich der Mandant dies der FFG umgehend mitzuteilen. Dasselbe gilt für neue Gefahrstatsachen. Stellt der Mandant Fehler bei einer Versicherungspolice fest, ist dies der FFG umgehend mitzuteilen.

Ergeben sich Schäden aus der Unterlassung des Mandanten, ist die Haftung von FFG soweit gesetzlich zulässig ausgeschlossen.

10. Copyright

Die von der FFG abgegebenen Auswertungsunterlagen und Konzepte an die Kunden unterstehen einem Copyright, welches die ideellen und materiellen Interessen des Urhebers FFG an seinem geistigen Eigentum schützt.

11. Sonstiges

Die FFG behält sich das Recht vor, die AGB jederzeit zu ändern und die gesetzlichen Bestimmungen anzupassen. Die aktuellen AGB's können auf der Webseite der FFG (www.freyfinance.ch) abgerufen werden.

12. Salvatorische Klausel

Sollte eine der Bestimmungen dieser allgemeinen Geschäftsbedingungen ungültig, nichtig oder nicht durchsetzbar sein, so wird die Gültigkeit und Durchsetzbarkeit der übrigen Bestimmungen hiervon nicht berührt.

13. Anwendbares Recht und Gerichtsstand

Bei Streitbarkeit zwischen dem Mandanten und der FFG gilt schweizerisches Recht. Gerichtsstand ist der Sitz der FFG.

Der Mandant hat die allgemeinen Geschäftsbedingungen mit der Information nach Art. 45 VAG und Offenlegung der Entschädigungen nach Art. 45b VAG ausgehändigt bekommen und erklärt sich mit diesen einverstanden. Dies bestätigt der Mandant mit seiner Unterschrift auf Seite 8.

1. Einleitung

Sie schliessen hiermit einen Beratungs- und Vermittlungsauftrag mit der Frey Finance Group GmbH – nachfolgend FFG genannt- ab. Die angebotene Beratungsdienstleistung beinhaltet Produktempfehlungen aus den Bereichen Vorsorge, Kapitalanlagen, Finanzierungen, Sach-, Lebens- und Krankenversicherungen sowie – auf separatem Auftrag hin – das Ausfüllen der Steuererklärung. Die FFG ist lediglich als Vermittlerin tätig und leitet Ihre Anträge an die jeweiligen Partnergesellschaften weiter. Die gewählte Partnergesellschaft ist frei, über die Annahme oder Ablehnung Ihres Antrages zu entscheiden. Rechte und Pflichten aus den einzelnen Vertragsverhältnissen der vermittelten Produkte entstehen ausnahmslos zwischen Ihnen und der Partnergesellschaft gemäss deren Bedingungen.

2. Leistungsumfang

Im Rahmen des vorliegenden Beratungs- und Vermittlungsauftrages erbringen die FFG und die von ihr beauftragten Berater Ihnen gegenüber Beratungsdienstleistungen in den nachfolgenden Bereichen:

2.1. Beratung zu Investmentprodukten

Die Leistungen von der FFG im Bereich Investment können die Erstellung einer Liquiditätsplanung, eines persönlichen Anlageprofils, die Ausarbeitung einer dem Anlageprofil entsprechenden Anlagestrategie unter Berücksichtigung Ihrer Anlageerfahrung, Ihrer Risikoneigung und Ihrer Risikobereitschaft, die Aufklärung hinsichtlich spezifischer Risiken einzelner Anlageprodukte und Ratschläge zum Wechsel von Anlageinstrumenten oder der Anlagestrategie umfassen. Sie erhalten einen E-Banking-Zugang, über welchen Sie sich jederzeit über den Stand Ihrer Investition informieren können.

2.2. Beratung zu Hypotheken / Bankvorsorge und Freizügigkeit

Die FFG arbeitet mit ausgewählten Hypothekarinstituten und Bankvorsorgeunternehmen zusammen. Die Beratung umfasst im Bereich der Hypotheken ein auf Ihre individuellen Bedürfnisse zugeschnittenes Finanzierungskonzept und berücksichtigt weiter die Eigenheiten der verschiedenen Institute in Bezug auf Ihre Bedürfnisse und Wünsche sowie die Merkmale der zu finanzierenden Immobilie. Die FFG ist berechtigt, für die Überprüfung der Antragsunterlagen, das Einholen von Offerten sowie die Abwicklung der Finanzierungsanfragen Dritte beizuziehen.

Im Bereich Bankvorsorge und Freizügigkeit umfasst die Leistung der FFG die Erstellung eines persönlichen Anlageprofils und die Ausarbeitung einer entsprechenden Anlagestrategie. Sie haben die Möglichkeit, in Kontolösungen mit oder ohne Wertschriften zu investieren. Sie erhalten einen E-Banking-Zugang, über welchen Sie sich jederzeit über den Stand Ihrer Investition informieren können.

2.3. Beratung zu Vorsorge- und Versicherungslösungen

Die FFG ist als ungebundener Versicherungsvermittler tätig und arbeitet mit ausgewählten Partnern zusammen. Die FFG ist unter der Registernummer F01327068 im Vermittlerregister der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) registriert. Die Vorsorge- und Versicherungslösungen umfassen die Bereiche der fondsgebundenen und der klassischen Lebensversicherungen, der Kollektivlebensversicherungen im Rahmen der beruflichen Vorsorge sowie der Personen- und Sachversicherungen.

3. Beratungsentgelt und Rückvergütungen

Die FFG bietet eine umfassende Finanzplanung und eine lebensbegleitende Finanzberatung an. Zudem tritt die FFG als Vermittlerin von Finanzprodukten auf. Für die von ihr erbrachten Beratungsdienstleistungen und die erfolgreiche Vermittlung eines Kunden an eine in den AGB aufgeführten Partnergesellschaften erhält die FFG von diesen Vergütungen. Die Vergütungsdetails sind nachfolgend abschliessend aufgeführt. Sie erklären sich mit Unterzeichnung dieses Auftrages mit diesen einverstanden. Diese Konditionen können sich jederzeit ändern. Weiter erklären Sie sich mit Ihrer Unterschrift damit einverstanden, dass die Dienstleistung der FFG durch die nachfolgend ausgewiesenen Zahlungen der Partnergesellschaften abgegolten werden, sofern nichts anderes mit dem Kunden vereinbart wurde.

3.1. Beratung zu Investmentprodukten

Bei der Vermittlung von Investmentprodukten erhält die FFG für die von ihr erbrachten Dienstleistungen auf dem von Ihnen in den Vermögensverwaltungslösungen investierten Betrag einen Anteil von 33% der Vermögensverwaltungsgebühr. Weiter erhält die FFG von der Zugerberg Finanz AG Entschädigungen aus den Ausgabekommissionen, die Ihnen bei der Neuanlage von Geldern verrechnet werden. Die einmalige Ausgabekommission auf den von Ihnen neu einbezahlten Geldern beläuft sich auf 0-3% für Vermögensverwaltungslösungen. Die Ausgabekommission wird vollumfänglich an die FFG weitergeleitet. Bei Vermögensverwaltungslösungen fliessen keinerlei sonstige Rückvergütungen an die FFG.

3.2. Beratung zu Hypotheken / Bankvorsorge und Freizügigkeit

Bei der Vermittlung von Hypothekarprodukten erhält die FFG als Entgelt für ihre Dienstleistungen von der jeweiligen Partnergesellschaft eine einmalige Abschlussprovision von 0,1% bis maximal 1,5% der Kreditsumme. Sie verzichten hiermit ausdrücklich zugunsten der FFG auf die Herausgabe dieser Abschluss- und Vermittlungsprovision.

Bei der Vermittlung von Bankvorsorge- und Freizügigkeitsprodukten mit Wertschriftenlösungen der Zugerberg Finanz AG erhält die FFG für die von ihr erbrachten Dienstleistungen auf dem von Ihnen in den Vermögensverwaltungslösungen investierten Betrag einen Anteil von 32% der Vermögensverwaltungsgebühr. Weiter erhält die FFG von der Zugerberg Finanz AG Entschädigungen aus den Ausgabekommissionen, die Ihnen bei der Neuanlage von Geldern verrechnet werden.

Die einmalige Ausgabekommission auf den von Ihnen neu einbezahlten Geldern beläuft sich auf 0-3% für Vermögensverwaltungslösungen. Die Ausgabekommission wird vollumfänglich an die FFG weitergeleitet.

3.3. Beratung zu Vorsorge- und Versicherungslösungen

Bei der Vermittlung von Einzel- und Kollektivlebensversicherungen sowie Personen- und Sachversicherungen erhält die FFG als Entgelt für die Dienstleistungen von den Gesellschaften marktübliche Abschluss- und Betreuungsprovisionen. Sie verzichten hiermit ausdrücklich zugunsten der FFG auf die Herausgabe dieser Abschluss- und Betreuungsprovisionen.

3.4. Steuererklärungen und Steuerberatungen

Die FFG bietet Dienstleistungen im Bereich der Steuerberatungen bzw. des effektiven Ausfüllens von Steuererklärungen an. Die Entschädigung ist der Preisliste für Steuererklärungen zu entnehmen. Bei Beratungen wird im Voraus ein fixes Honorar oder einen Stundensatz vereinbart.

4. Pflichten des Kunden

Um ihre Dienstleistungen sorgfältig erbringen zu können, ist die FFG auf die vollständige und wahrheitsgetreue Angabe sämtlicher notwendiger Kundendaten angewiesen. Sie bestätigen mit Ihrer Unterschrift, dass sämtliche Angaben und Erklärungen zu Ihren persönlichen Verhältnissen wahrheitsgetreu und vollständig sind. Sie nehmen zur Kenntnis, dass die Ihnen vorgeschlagenen Produkte aufgrund Ihrer Angaben ausgewählt werden. Bei unvollständigen oder nicht wahrheitsgetreuen Angaben lehnt die FFG jegliche Verantwortung ab. Zudem sind Sie aufgefordert, Ihrem FFG Berater allfällige Änderungen Ihrer Lebensverhältnisse – sofern diese einen Einfluss auf die von Ihnen erworbenen Produkte haben – so rasch als möglich zu melden. Eine von der FFG abgegebene Produkteempfehlung sowie ausgearbeitete Finanzplanungen oder Anlagestrategien beruhen stets auf einer Momentaufnahme. Werden Änderungen der Lebensumstände – im Zusammenhang mit der FFG vermittelten Verträge und Produkte – von Ihnen nicht gemeldet, kann die FFG für allfällige Folgen daraus keine Haftung übernehmen.

Sie nehmen weiter zur Kenntnis, dass auch Partnergesellschaften – insbesondere Versicherungsgesellschaften – ausserordentliche Kündigungs- und Rücktrittsrechte haben sowie Versicherungsleistungen kürzen oder ganz verweigern können, wenn ihnen Kunden bei Vertragsabschluss Gefahrstatsachen verschwiegen oder unrichtig mitgeteilt haben. Sie bestätigen mit Ihrer Unterschrift insbesondere, dass sämtliche auf den Antragsdokumenten und allfälligen dazugehörigen Gesundheitsfragebögen gemachten Angaben der Wahrheit entsprechen, unabhängig davon, ob diese von Ihnen selbst oder von einer Drittperson ausgefüllt worden sind.

Sie bestätigen, die zum von Ihnen gewählten Produkt gehörenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) sowie weitere allfällige besondere Bedingungen der gewählten Partnergesellschaft erhalten und verstanden zu haben und diese anzunehmen.

5. Haftung

Die allgemeine Haftung wird in den AGB genauer erläutert.

Der Erfolg von Finanzanlagen wird von externen Faktoren beeinflusst (Entwicklung der Konjunktur, der Finanz- und Kapitalmärkte, der Zinsen, Währungsrisiken, etc.), die unvorhersehbar sind. Die FFG kann für auf solche Faktoren zurückzuführende Verluste nicht haftbar gemacht werden, es sei denn, die Anlage ist das Resultat einer grobfahrlässigen oder absichtlich falsch durchgeführten Beratung durch die FFG.

Mit Ihren Anlagen im Rahmen der vermittelten Anlageprodukte gehen Sie ein Risiko ein, welches Sie selbst tragen. Sie sind sich bewusst, dass auch ein Totalverlust nicht ausgeschlossen werden kann.

6. Beendigung

Dieser Beratungs- und Vermittlungsauftrag kann jederzeit von beiden Seiten durch schriftliche Mitteilung (Brief mit Unterschrift) aufgelöst werden.

7. Bestandteile des Auftrages

- Persönliche Daten
- Allgemeine Geschäftsbedingungen
- Informationen gemäss Art. 45 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) (siehe AGB)

8. Bemerkungen

Datum / Unterschrift Kunde

Datum / Unterschrift Partner/in

Datum / Unterschrift Berater

Datum / Unterschrift Beratungsbegleiter