

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Beratungsziel

Unser Ziel ist die umfassende und professionelle Beratung unserer Kunden in Finanz-, Vorsorge-, Steuer-, Sach- und Vermögensversicherungsfragen. Die Beratung wird konsequent auf die spezifischen Bedürfnisse unserer Kunden ausgerichtet mit der Zielsetzung, für den Kunden ein möglichst optimales Kosten-/ Nutzenverhältnis zu erreichen.

Beratungsgrundsätze

Wir führen alle unsere Arbeiten nach professionellen Standards aus. Das schliesst ein, dass alle gesetzlichen Bestimmungen eingehalten werden. Wir geben keine Empfehlungen ab, die in irgendeiner Weise problematisch sind. Sollten von uns empfohlene Massnahmen in Frage gestellt werden, nehmen wir die Interessenvertretung unserer Kunden wahr.

Unabhängigkeit

Wir sind in keinerlei Hinsicht an die Anbieter von Finanzprodukten oder Finanzdienstleistungen gebunden oder in irgendeiner Weise von diesen abhängig. Unsere Empfehlung, ein bestimmtes Versicherungsprodukt oder eine Vermögensanlage zu wählen, wird allein durch das Kosten- und Nutzenverhältnis der Anlage für den Kunden, das Anlagerisiko und die Bonität des Anbieters sowie durch die Konzepttauglichkeit des gesamten Beratungsprozesses bestimmt.

Stellvertretung

Für jeden Auftrag wird neben dem Kundenberater ein Stellvertreter mitbestimmt. Der Stellvertreter ist über die persönlichen und finanziellen Verhältnisse des Kunden informiert und kann bei Abwesenheit des Kundenberaters an seiner Stelle beansprucht werden.

Fakturierung von Beratungsleistungen

Kostenrahmen

Nach Einsichtnahme in die konkrete Problematik sind wir bei einfachen Verhältnissen in der Lage, ein voraus vereinbartes Pauschalhonorar zu offerieren. Sollte sich im Verlaufe der Auftragsbearbeitung zeigen, dass dieses Honorar wegen zusätzlicher Fragestellungen oder Probleme wesentlich überschritten wird, informieren wir den Kunden vorgängig.

Kostenverrechnung

Wir werden von unseren Anbietern durch Provisionen oder Courtagen entschädigt. Bei einem allfälligen Abschluss im Versicherungsbereich wird das Pauschalhonorar mit der Entschädigung verrechnet. Dem Kunden entstehen somit keine Honorarkosten. Eine allfällige Zusatzdienstleistung wie unter Absatz (Kostenpflichtige Leistung Dritter) wird dem Kunden unabhängig in Rechnung gestellt.

Zahlungstermin

Unsere Rechnungen sind innert 30 Tagen ohne Abzug zahlbar.

Kostenpflichtige Leistungen Dritter

Wünscht der Auftraggeber/in, dass wir Leistungen eines Dritten beanspruchen sollen (wie Spezialauskünfte und Expertisen bei Treuhändern, Rechtsanwälten, Steuerämtern usw.) holen wir dazu die schriftliche Vollmacht des Kunden ein. Sie kann jederzeit widerrufen werden. Die Honorarforderungen und Kosten von Dritten werden dem Auftraggeber/in direkt in Rechnung gestellt.

Beendigung des Auftrags

Das Auftragsverhältnis kann von beiden Parteien jederzeit beendet werden (Art. 404 OR). Unser Beratungsaufwand bis zum Beendigungszeitpunkt wird anschliessend in Rechnung gestellt.

Diskretion und Rückgabe von Originalakten

Im Rahmen des Auftragsverhältnisses sind wir gesetzlich verpflichtet, alle Kundendaten vertraulich zu behandeln. Wir verpflichten uns dementsprechend, keinerlei unsere Kunden betreffende Informationen irgendwelchen Drittpersonen ohne Einverständnis des Kunden bekannt zugeben. Alle Originalakten werden nach Auftragsbeendigung zurückgegeben.

Zug den 01. Januar 2004