Inhaltsübersicht

1. Datensicherheit, Sorgfaltspflicht und Datenverarbeitung
2. Gesetzliche Bestimmungen zur unabhängigen Beratung
3. Haftung und Haftungsbeschränkung
4. Beendigung, Änderungen, Gerichtsstand

Allgemeines

Die Kurzform FINA wird in diesem Dokument synonym zu FINA Finanzplanung AG verwendet.

Mit Unterzeichnung dieses Beratungsauftrages erklärt die Kundschaft, die allgemeinen Geschäftsbedingungen von FINA Finanzplanung AG sowie die nachfolgend aufgeführten Dokumente erhalten zu haben und damit in allen Teilen einverstanden zu sein.
Die allgemeinen Geschäftsbedingungen der FINA Finanzplanung AG regeln die Beziehung zwischen der Kundschaft und FINA Finanzplanung AG.

FINA setzt sich für eine ganzheitliche Finanzplanung für Privat- und Geschäftskunden ein. Der Rahmen umfasst Lösungen in den Bereichen Immobilien, Steuern, Versicherungen, Pensionsplanung, Rechtssicherheit sowie Beratungen in den Bereichen der Vermögensbildung und Anlagen.

1. Datensicherheit, Sorgfaltspflicht und Datenverarbeitung

FINA unterliegt dem schweizerischen Datenschutzgesetz für Finanzdienstleister.

1.1 Datenverarbeitung durch FINA Finanzplanung AG

Persönliche Daten stellen die Grundvoraussetzung für eine gut fundierte Finanzplanung dar. Es liegt deshalb auch im Interesse der Kundschaft, alle Angaben und Erklärungen zu dessen persönlichen Verhältnissen wahrheitsgemäss und vollständig mitzuteilen. Die Kundschaft erklärt sich damit einverstanden, dass für eine optimale Beratung notwendige personenbezogene Daten erhoben, verarbeitet und im Interesse der Kundschaft genutzt werden dürfen. Kundendaten dürfen an Vertragspartner (z.B. Versicherungen, Banken, Investmentgesellschaften, Krankenkassen) zur dortigen Verarbeitung und Nutzung übermittelt werden, soweit dies zum Zwecke einer Offerterstellung oder eines allfälligen zukünftigen Vertragsabschlusses oder der Durchführung der jeweiligen Vertragsangelegenheit der Kundschaft dienlich ist.

1.2 Datensicherheit

Unser Anliegen umfasst den grösstmöglichen Kundenschutz durch eine gezielte Datensicherheit. Die Daten der Kundschaft werden zur Unterstützung und zur laufenden Betreuung bei FINA vertraulich behandelt, sicher aufbewahrt und ausschliesslich für die Betreuung der Kundschaft verwendet. Sie werden mit den folgenden Ausnahmen nicht an Aussenstehende weitergegeben: Wenn diese zur Abschätzung des Risikos, Überprüfung der Anträge, zur Offert- oder Vertragserstellung oder zur Qualitätssicherung benötigt werden, kann FINA ohne weitere Einwilligung der Kundschaft weitere Informationen einholen bzw. die bekannten Daten an involvierte Partner weiterleiten oder diesen gesetzlich ermächtigten Kontrollorganen und amtlichen Stellen zugänglich machen. Allenfalls geschieht die Datenspeicherung und Übermittlung mittels Cloudlösungen in Zusammenarbeit mit spezialisierten Konzerngesellschaften und Dritten im In- und Ausland. Alle Mitarbeitende sind vertraglich zur streng vertraulichen Datenbearbeitung verpflichtet. Die Daten können wie folgt innerhalb von FINA Verwendung finden: Statistische Auswertungen, Marketingzwecke, Customer-Relationship-Management (CRM), Cross Selling.

FINA Finanzplanung AG steht als Beraterin in vermittelnder Funktion zu den angebotenen Gesellschaften. Somit leitet sie Anträge an von der Kundschaft gewählte Gesellschaften weiter und diese entscheidet frei über die Annahme oder Ablehnung des beantragten Vertrages. Die durch den Antrag beginnende Vertragsbeziehung (Rechte und Pflichten) entsteht ausnahmslos zwischen der Kundschaft und der gewählten Partnergesellschaft. Somit erhalten ausschliesslich der Bestimmungen des Vertragspartners in Anlehnung an die Gesetze und Verordnungen ihre Gültigkeit.

Anträge von Versicherungsgesellschaften sind vollständig und wahrheitsgetreu zu beantworten. Bei Vertragsabschluss verschwiegene oder unrichtig mitgeteilte Angaben bieten dem Versicherer im Schadenfalle die Möglichkeit, von seiner Leistungspflicht zurückzutreten, wenn die verschwiegene oder unrichtig mitgeteilte Tatsache den Eintritt oder den Umfang des Schadenereignisses beeinflusst hat.

Die Anträge werden mit höchster Sorgfalt mittels der entsprechenden Datenschutzbestimmungen an die entsprechenden Gesellschaften weitergeleitet.

FINA haftet für Schäden, welche aufgrund von Nachlässigkeit oder Fehlern während der Beratung, in Finanzplanungsdokumenten oder im Zusammenhang mit den vermittelten Gesellschaften entstanden sind. FINA haftet jedoch für keine Schäden, wenn falsche Informationen von Seiten der Kundschaft bereitgestellt wurden und unabhängig von der jeweiligen Schadensursache, sofern die übliche Sorgfalt angewendet wurde.

Damit Informationen der Kundschaft praktikabel übermittelt werden können, ist die Kundschaft damit einverstanden, dass Finanz-, Versicherungs- und Steuerdokumente und Angebote von Kapitalanlagen, Versicherungen oder sonstigen Finanz-, Immobilien- und Vorsorgeprodukten per Post, E-Mail, SMS oder Telefon übermittelt werden. Die Kundschaft erklärt sich generell für den Schriftverkehr per E-Mail einverstanden. FINA verschlüsselt bei Kommunikation per E-Mail die Daten soweit möglich mit SEPPmail Schweiz.

Auf schriftlichen Wunsch der Kundschaft kann eine sichere Ende-zu-Ende Verschlüsselung, bei welcher auch Anhänge und Inhalte verschlüsselt werden, eingerichtet werden.

Über Risiken wie ein schwer kontrollierbares Datennetz oder unberechtigt ausgetauschte Informationen und andere Risiken im Internet ist sich die Kundschaft bewusst. Ebenfalls bekannt ist ihr, dass FINA für allfällige Schäden keine Haftung übernehmen kann.
Diese Einwilligung kann jederzeit mittels schriftlicher Mitteilung zuhanden von FINA Finanzplanung AG widerrufen werden.

2. Gesetzliche Regelungen unabhängige Beratung

Als unabhängiges Beratungsunternehmen unterstehen wir der Finanzmarktaufsicht (FINMA) und halten uns an die geltenden Gesetze, insbesondere dem Finanzdienstleistungsgesetz FIDLEG und dem Versicherungsaufsichtsgesetz VAG.

2.1. Gebundene und ungebundene Vermittler:

Seit Anfang 2024 unterscheidet das Versicherungsaufsichtsgesetz klar zwischen gebundenen Vermittlern, welche abhängig für eine (oder wenige) Gesellschaften beraten und ungebundenen Vermittlern, welche als unabhängig gelten und viele Finanzprodukte vergleichen können.
Laut Art. 45b im VAG handeln gebundene Vermittler explizit im Interesse der Versicherungsgesellschaft und müssen Interessenskonflikte und Entschädigungen nicht transparent deklarieren.
Im Gegensatz dazu handeln gemäss VAG ungebundene, unabhängige Vermittler im Interesse der Kundschaft und haben deshalb deutlich strengere gesetzliche Auflagen. Unter anderem müssen Entschädigungen und allfällige Interessenskonflikte der Kundschaft offengelegt werden.
FINA ist unter der Registernummer F01186423 im Vermittlerregister der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) als ungebunden registriert.

2.2. Unabhängigkeit von FINA

FINA ist ein unabhängiges Beratungsunternehmen und erfüllt gemäss Gesetz (VAG ungebundene Vermittler) die folgenden Qualitäts-, Informations- und Treuepflichten gegenüber ihrer Kundschaft:

1. Sämtliche beratende Personen erfüllen die gesetzlichen Mindeststandards in der Aus- und Weiterbildung. In aller Regel gehen die Qualifikationen unserer Consultants weit über die Mindeststandards hinaus.
2. Allfällige Interessenskonflikte und Entschädigungen werden der Kundschaft in diesem Dokument und auf Wunsch jederzeit im Detail offengelegt.
3. Kein Versicherungsunternehmen und kein anderes Finanzunternehmen ist an FINA beteiligt.
4. FINA ist direkt der eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) als Kontrollorgan unterstellt.
5. Sollten Beratungsfehler oder Streitigkeiten nicht zwischen FINA und der Kundschaft geklärt werden können, kann sich die Kundschaft kostenlos bei der unabhängigen Ombudsstelle vertreten lassen: Verein Ombudsstelle Finanzdienstleister OFD Bleicherweg 10, 8002 Zürich
6. FINA ist für allfällige Schadensansprüche gegenüber der Kundschaft mit einer Beratungshaftpflichtversicherung gemäss FINMA Richtlinien ausreichend abgedeckt.
7. Alle Mitarbeitenden bei FINA arbeiten im Fixlohnmodell.

2.3. Honorare und andere Entschädigungen

2.3.1. Honorare:

Die Kosten für Honorardienstleistungen und für das FINA-Plansystem decken unsere Aufwände für die unabhängige Finanzplanung, für Konzeptberatungen, Steuerberatungen, das Ausfüllen von Steuererklärungen und andere nicht produktspezifische Themen.
Das FINA-Plansystem kann nach Ablauf eines Jahres jederzeit ohne Frist gekündigt werden. Bereits bezahlte pro-rata Kosten werden nicht zurückerstattet.
Die Steuererklärung ist im Servicepaket Silber und Platin inbegriffen bis zu folgendem Komplexitätsgrad: Angestellt, selbstbewohntes Wohneigentum, übliche Wertpapier- und Fondsanlagen (1 Wertschriftendepot). Darüberhinausgehende Steuerberatung wird nach Absprache mit der Kundschaft nach Aufwand verrechnet (ab CHF 187.- pro Stunde exkl. MwSt.) Pro Jahresgebühr für das FINA-Plansystem werden höchstens zwei Steuererklärungen und dies nur für Lebenspartner mit demselben Wohnsitz erledigt.

2.3.2. Vermittlung:

Im Zusammenhang mit der Erbringung von Dienstleistungen kann FINA Vergütungen oder andere monetäre oder nicht monetäre Leistungen von Partnergesellschaften (in der Regel Banken oder Versicherungen) erhalten. Diese Vergütungen decken die Kosten von FINA für Produktberatungen, im Detail hauptsächlich für: Offerten einholen und vergleichen, Beratung und Betreuung zu Finanzprodukten, administrative Unterstützung bei Anträgen, Kündigungen und produktbezogene Informationsbeschaffung.
Die Entschädigungen sind generell in jeder Sparte sehr ähnlich (Details siehe Produktpartner):
- Hypotheken: Einmalig 1% des Hypothekarvolumens
- Anlagen: Courtage 0,6% der Anlagesumme
- Sachversicherungen: Courtage 15% der Nettoprämie
- Vorsorge: Max. 5,5% der geplanten Prämienzahlungen
- Krankenkassen: 1 VVG-Jahresprämie

Die Kundschaft verzichtet ausdrücklich auf eine Rückerstattung von Provisionen oder Courtagen, welche von Partnergesellschaften an FINA bezahlt werden, auch wenn zusätzliche Honorardienstleistungen in Anspruch genommen werden.

2.3.3. Reine Honorarberatung

Die Kundschaft kann sich nach vorgängiger Absprache mit FINA für eine reine Honorarberatung entscheiden. Auch produktspezifische Themen werden damit über Honorare entschädigt. Allfällige Vergütungen von Partnergesellschaften werden der Kundschaft zurückerstattet resp. mit dem Honorar verrechnet.
Ein ausschliessliches Honorarmandat erfordert einen separaten schriftlichen Vertrag.
Für rein mündliche Absprachen aller Art übernimmt FINA keine Haftung.

2.4. Produktpartner von FINA Finanzplanung AG

(Änderungen sind vorbehalten)

FINA hat keine eigenen Finanz- oder Versicherungsprodukte, sondern vergleicht dutzende von Gesellschaften mit hunderten von Tarifen. Damit fungiert FINA ausschliesslich als Vermittlerin und wird von den Gesellschaften mit folgenden marktüblichen Sätzen entschädigt:

- AAA Insurance, Müllackerstr. 10, 8152 Glattbrugg (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Assura, Freiburgstrasse 370, 3018 Bern (max. 1 VVG-Jahresnettoprämie)
- AIG, Sägereistrasse 29, 8152 Glattbrugg (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Animalia Place de Milan, Postfach 105, 1001 Lausanne (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Allianz Effingerstrasse 34, 3008 Bern (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie / Vorsorge: max. 5,5% der geplanten Prämienzahlungen)
- ASGA, Gutenbergstrasse 21, 3011 Bern (Courtage max. 10% der Risikoprämie)
- AutoMate Insurance AG, Chaltenbodenstr. 26, 8834 Schindellegi (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- AXA, Laupenstrasse 19, 3008 Bern (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Axa Arag, Monbijoustrasse 22, 3001 Bern (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Baloise Holding AG, Aeschengraben 21, 4001 Basel (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie / Vorsorge: max. 5,5% der geplanten Prämienzahlungen)
- Balrisk AG, Arnold Böcklin-Strasse 41, 4051 Basel (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Bank Avera, Bahnhofstrasse 3, 8620 Wetzikon ZH (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Bank CIC, Marktplatz 13, 4001 Basel (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Bank Cler, Amthausgasse 20, 3011 Bern (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Bank WIR, Helvetiastrasse 35, 3005 Bern (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Banque du Léman SA, Rue des Alpes 11, 1201 Genf (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Basler, Murtenstrasse 143, 3027 Bern (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Berner Kantonalbank, Stapfenstrasse 1, 3098 Köniz (max. 1% der Hypothekarsumme)
- BPS Suisse, Via Maggio 1, 6900 Lugano (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Cap Rechtsschutz, Schwarztorstrasse 22, 3007 Bern (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Concordia, Bundesplatz 15, 6002 Luzern (max. 1 VVG-Jahresnettoprämie)
- Coop Rechtsschutz, Entfelderstrasse 2, 5001 Aarau (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Coopera, Talweg 17, 3063 Ittigen (max. 10% der Risikoprämie)
- Crédit Agricole, Uraniastrasse 28, 8021 Zürich 1 Sihlpost (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Credit Suisse AG, Paradeplatz 8, 8001 Zürich (max. 1% der Hypothekarsumme)
- CSS, Tribschenstrasse 21, 6005 Luzern (max. 1 VVG-Jahresnettoprämie)
- Dextra Rechtsschutz AG, Hohlstrasse 556, 8048 Zürich (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Elips Life AG, Landstrasse 40, 9495 Triesen, Liechtenstein (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Emmental, Emmentalstrasse 23, 3510 Konolfingen (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Epona, Av. de Béthusy 54, CP162, 1000 Lausanne 12 (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- ERV St. Alban-Anlage 56, Postfach, 4002 Basel (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Esurance AG, Heinrichstrasse 269, 8005 Zürich (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Finpact AG, Giesshübelstrasse 62D, 8045 Zürich (Courtage 0,6% des Anlagevolumens plus Ausgabekommission max. 2%)
- Fortuna, Soodmattenstrasse 2, 8134 Adliswil 1 (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Freiburger Kantonalbank, Postfach, 1701 Freiburg (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Generali, Soodmattenstrasse 2. 8134 Adliswil 1 (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie / Vorsorge: max. 5,5% der geplanten Prämienzahlungen)
- Glarner Kantonalbank, Hauptstrasse 21, 8750 Glarus (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Graubündner Kantonalbank, Postfach, 7001 Chur (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Group Mutuel, Rue des Cèdres 5, 1919 Martigny (max. 1 VVG-Jahresnettoprämie)
- GVB, Papiermühlestrasse 130, 3063 Ittigen (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Helsana, Effingerstrasse 1, 3011 Bern (max. 1 VVG-Jahresnettoprämie plus Zusatz bei Kombinationsprodukten)
- Helvetia, Länggassstrasse 7, 3001 Bern (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie / Vorsorge: max. 5,5% der geplanten Prämienzahlungen)
- Hypoteq AG, Industriestrasse 47, 6300 Zug (max. 0,7% der Hypothekarsumme)
- Innova, Bahnhofstrasse 4, 3073 Muri bei Bern (max. CHF 800.- für einen Tarif)
- Inyova AG, Limmatstrasse 123, 8005 Zürich (Ausgabekommission max. 3% plus Courtage 0,6% des Anlagevolumens)
- KPT, Postfach, 3001 Bern (max. 1 VVG-Jahresnettoprämie)
- Leonteq, Europaallee 39, 8004 Zürich (einmalig max. 5,5% des Anlagevolumens)
- Liechtenstein Life, Industriering 37, 9491 Ruggell, Liechtenstein (max. 5,5% der geplanten Prämienzahlungen)
- LLB (Schweiz) AG, Zürcherstrasse 3, 8730 Uznach (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Orion, Europaallee 39, 8004 Zürich (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- ÖKK, Bahnhofstrasse 13, Postfach, 7302 Landquart (max. 1 VVG-Jahresnettoprämie)
- PAX, Aeschenplatz 13, 4002 Basel (max. 5,6% der geplanten Prämienzahlungen plus 1% der aktuellen Prämienzahlung)
- Pensionskasse Pro, Morgenstrasse 129, 3018 Bern (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Pensionskasse Stadt Winterthur, Stadthausstrasse 4a, 8403 Winterthur (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Postfinance, Mingerstrasse 20, 3030 Bern (max. 1% der Hypothekarsumme)
- PriceHubble AG, Talacker 41, 8001 Zürich (keine)
- Procare, Zürichstrasse 130, 8600 Dübendorf (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Profond PK, Zollstrasse 62, 8005 Zürich (max. 10% der Risikoprämie)
- Protekta Rechtsschutz Versicherung AG, Monbijoustrasse 5, 3011 Bern (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Raiffeisen, Bläuacker 4, 3098 Köniz (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Rentes Genevoises, Place du Molard 11, 1204 Genève (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Retraites Populaires, 1001 Lausanne (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Sanitas, Länggassstrasse 7, 3012 Bern (max. 1 VVG-Jahresnettoprämie plus Zusatzentschädigung bei Kombinationen)
- Schweizerische Mobiliar Versicherungsgesellschaft AG, Bundesgasse 35, 3001 Bern (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)

- Sicpa SA, Avenue de Florissant 41, 1008 Prilly
  (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Simpego Versicherungen AG, Hohlstrasse 556, 8048 Zürich
  (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Smile Direct, Hertistrasse 25, 8304 Wallisellen
  (Courtage max. 10% der Netto-Versicherungsprämie)
- SUVA, Fluhmattstrasse 1, 6004 Luzern
  (max. 1% der Hypothekarsumme)
- SWICA, Römerstrasse 38 8401 Winterthur
  (max. 1 VVG-Jahresnettoprämie)
- Swiss Life, General-Guisan-Quai 40, 8022 Zürich
  (max. 5.4% der geplanten Prämienzahlungen plus 1% der bezahlten Prämien max. 10 Jahre)
- Swissbroke AG, Neugutstrasse 52, 8600 Dübendorf
  (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Swisscanto, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich
  (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Switzerlend AG, Hofackerstrasse 13, 8032 Zürich
  (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Sympany, Dammweg 9, 3013 Bern
  (max. 1 VVG-Jahresnettoprämie)
- True Wealth AG, Grubenstrasse 18, 8045 Zürich
  (Ausgabekommission max. 2% plus Courtage max. 0,9%)
- UBS Schwarzenburgstrasse 230, 3098 Köniz
  (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Valiant Bank, Bundesplatz 4, 3011 Bern
  (max. 1% der Hypothekarsumme)
- Vaudoise, Thunstrasse 20, 3005 Bern
  (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Versicherung der Schweizer Ärzte Genossenschaft, Längassstrasse 8, 3000 Bern
  (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie)
- Visana, Weltpoststrasse 19, Postfach 253, 3015 Bern
  (max. 1 VVG-Jahresnettoprämie)
- Walliser Kantonalbank, Place des Cèdres 8, 1951 Sitten
  (max. 0,5% der Hypothekarsumme)
- Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, 6300 Zug
  (Ausgabekommission max. 3% plus Courtage max. 0,6125%)
- Zürich Versicherung, Thurgauerstrasse 80, 8050 Zürich
  (Courtage max. 15% der Netto-Versicherungsprämie / Vorsorge: max. 5,5% der geplanten Prämienzahlungen)

3. Haftungsbeschränkung

Die beratenden Personen arbeiten nach bestem Wissen und Gewissen und wahren den grösstmöglichen Kundenschutz. Sofern die übliche Sorgfalt angewendet wurde, übernimmt FINA keine Schäden, unabhängig von der jeweiligen Schadenursache. Bezüglich der vermittelten Produkte, bestätigt die Kundschaft, dass sie über die damit verbundenen Risiken aufgeklärt worden ist, diese kennt und verstanden hat. Im Bereich der Kapitalanlagen erklärt die Kundschaft, darüber informiert worden zu sein, dass die von ihr gewählten Kapitalanlagen mit Chancen und Risiken verbunden sind. Insbesondere kann eine Änderung der wirtschaftlichen Situation oder der Sach- und Rechtslage das Anlageergebnis positiv wie auch negativ beeinflussen.

Entstandene Schäden trägt die Kundschaft selbst, es sei denn, FINA Finanzplanung AG hat grobfahrlässig oder vorsätzlich gehandelt. FINA haftet namentlich nicht für die aus der Benutzung von Post, Telefon, Internet, E-Mail oder aus anderen Kommunikationsarten, sowie aus anderen Übermittlungsdiensten und Transportarten resultierenden Übermittlungsfehlern wie Verlust, Verspätung, Missverständnisse, Verstümmelungen oder Doppelausfertigungen. FINA übernimmt insbesondere bei Kapitalanlagen keine Haftung für nicht fristgerecht ausgeführte Aufträge und Schäden (insbesondere durch Kursverluste), sofern die übliche Sorgfalt angewandt wurde.

Die Haftung von FINA ist auf Fälle von absichtlicher sowie grobfahrlässiger Schädigung bei der Erbringung ihrer Dienstleistungen beschränkt. Eine Haftung für leichte Fahrlässigkeit wird ausdrücklich ausgeschlossen. FINA übernimmt des Weiteren keine Verantwortung oder Haftung für die Leistungen der Produktpartner. Rechte und Ansprüche der Kundschaft gegenüber den Produktpartnern ergeben sich allein aus Verträgen, die der Kunde mit den Produktpartnern abschliesst.

4. Beendigung, Anpassungen und Gerichtsstand

Dieser Beratungsauftrag kann jederzeit von beiden Seiten durch schriftliche Mitteilung (Brief) aufgelöst werden.

Fina Finanzplanung AG behält sich vor, die allgemeinen Geschäftsbedingungen jederzeit anzupassen und zu ändern. Änderungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen werden der Kundschaft in geeigneter Weise bekannt gegeben und gelten ohne schriftlichen Widerspruch innert Monatsfrist als genehmigt.

Der Gerichtsstand für alle sich ergebenden Streitigkeiten und damit für sämtliche gegenwärtige und zukünftige Ansprüche ist Bern.