

AGB

1. finopia GmbH

1.1 finopia GmbH erbringt Beratungsdienstleistungen in den Bereichen Versicherungen, Steuern, Vorsorge, Finanz- sowie Vermögensplanung und vermittelt Versicherungsverträge.

1.2 Die Kundenberater von finopia GmbH sind ungebundene Versicherungsvermittler im Sinne der Schweizer Versicherungsaufsichtsgesetzgebung. Sie verfügen über die notwendige Registrierung zur Ausübung der Vermittlungsdienstleistung.

2. Gegenstand der AGB

2.1 Die vorliegenden AGB regeln das Verhältnis von Kundinnen und Kunden (nachfolgend: Kundschaft) und finopia GmbH für die Nutzung sämtlicher Dienstleistungen, die finopia GmbH gegenüber ihnen erbringt.

2.2 finopia GmbH kann jederzeit das Leistungsangebot ändern oder die Erbringung von Dienstleistungen einstellen.

3. Allgemeine Bestimmungen für alle Beratungs- und Vermittlungsdienstleistungen

3.1 Die Erstberatung von finopia GmbH ist für die Kundschaft kostenlos und unverbindlich.

3.2 Kostenpflichtige Dienstleistungen werden als solche kommuniziert und mit der Kundschaft in einem schriftlichen Vertrag vereinbart. Das Honorar von finopia GmbH bemisst sich nach dem geleisteten Zeitaufwand. Der Stundenansatz wird vertraglich vereinbart.

3.3 Abweichungen von einem Vertrag zwischen finopia GmbH und der Kundschaft sind nur gültig, sofern sie schriftlich vereinbart wurden. Kundenberater von finopia GmbH sind nicht befugt, über den Vertragstext hinausgehende Abmachungen mündlich zu vereinbaren und/oder Zusicherungen gegenüber der Kundschaft auszusprechen. Solche Abmachungen und/oder Zusicherungen sind für Santana Solutions nicht verbindlich.

3.4 Das Vertragsverhältnis kann jederzeit widerrufen oder gekündigt werden.

3.5 Das Beratungsprotokoll (Original) verbleibt in jedem Fall im Eigentum von finopia GmbH.

4. Versicherungsvermittlung

4.1 Die Kundschaft kann finopia GmbH mittels separater Brokervereinbarung (Maklervertrag) oder im Rahmen eines Finanzabonnements (siehe Ziff. 6) beauftragen, den Abschluss von Versicherungsverträgen zu vermitteln.

4.2 Die Kundschaft ermächtigt finopia GmbH, in ihrem Namen mit Versicherungen zu verhandeln, Offerten einzuholen sowie die erforderlichen Daten, Informationen und Unterlagen an die Versicherungen weiterzuleiten.

4.3 finopia GmbH wird für die Erbringung der Dienstleistungen gemäss Ziffer 4.1 mit einer marktüblichen Betreuungsprovision (Courtage) entschädigt, die von der Versicherung oder Bank bezahlt wird. Eine Entschädigung durch die Kundschaft gemäss Ziffer 3.3 für Beratungstätigkeiten bleibt vorbehalten.

4.4 finopia GmbH fungiert ausschliesslich als Vermittlerin gegenüber den unten aufgeführten Produktpartnern und Sub-Broker. Die ausgewählten Produktpartner oder Sub-Broker sind frei, über die Annahme oder Ablehnung eines Antrags zu entscheiden. Rechte und Pflichten aus einzelnen Versicherungsvertragsverhältnissen entstehen einzig zwischen der Kundschaft und dem gewählten Produktpartner gemäss dessen Bedingungen.

4.5 Die Kundschaft verpflichtet sich, sämtliche Fragen in Antragsformularen für den Abschluss von Versicherungsverträgen vollständig und wahrheitsgemäss zu beantworten. Die Kundschaft nimmt insbesondere zur Kenntnis, dass sich Versicherungsgesellschaften von ihrer Versicherungsleistungen befreien können, wenn bei Vertragsabschluss relevante Tatsachen verschwiegen oder unrichtig mitgeteilt wurden.

5. Finanzabonnement

5.1 Die Kundschaft kann bei finopia GmbH mittels separater Vereinbarung ein jährliches Finanzabonnement abschliessen.

5.2 Das Finanzabonnement umfasst folgende Dienstleistungen (abschliessend): Ausfüllen der Steuererklärung, Steuerberatung (Optimierungspotenzial prüfen), Analyse der finanziellen Situation (Standortbestimmung), Versicherungsvergleich (siehe Ziff. 4.1), sowie ein Persönlicher Ansprechpartner für jegliche Fragen im Rahmen der Dienstleistung der finopia GmbH.

5.3 Das Finanzabonnement ist auf einen zeitlichen Aufwand von finopia GmbH bis maximal 4 Stunden pro Jahr beschränkt.

5.4 Aufwendungen, die sachlich oder zeitlich über das Vorgenannte hinausgehen, werden der Kundschaft separat in Rechnung gestellt (gemäss Ziffer 3.3).

6. Wahrheitspflicht der Kundschaft

6.1 Die Kundschaft bestätigt, dass sämtliche gegenüber finopia GmbH gemachte Angaben und Erklärungen wahrheitsgemäss und vollständig sind. Die Kundschaft nimmt zur Kenntnis, dass die Beratung und Versicherungsvermittlung durch finopia GmbH gestützt auf diese Angaben stattfindet. Ergeben sich nach Vertragsabschluss wesentliche Veränderungen bei der Kundschaft, die für die Tätigkeit von finopia GmbH erheblich sind, hat sie finopia GmbH unaufgefordert darüber zu informieren.

6.2 finopia GmbH ist berechtigt, die Kundschaft für die Folgen wahrheitswidriger Angaben haftbar zu machen.

7. Haftung von finopia GmbH

7.1 finopia GmbH haftet für die getreue und sorgfältige Ausführung des ihr übertragenen Geschäfts. Eine Haftung für leichte Fahrlässigkeit ist ausgeschlossen.

7.2 finopia GmbH haftet nicht für einen konkreten Erfolg (z.B. Gewinn von Anlagen, Überschuss bei einer Versicherung).

7.3 Die Kundschaft nimmt zur Kenntnis, dass der Versand von Antragsformularen für den Abschluss von Versicherungsverträgen und Finanzprodukten grundsätzlich auf dem postalischen Weg erfolgt. Den aus der Benützung von Post, Telefon, Telefax oder anderen elektronischen Übermittlungsarten oder Transportanstalten, namentlich aus Verlust, Verspätung, Missverständnissen, Verstümmelung oder Doppelauslieferungen, entstehenden Schäden trägt der Kunde, sofern finopia GmbH keine grobe Fahrlässigkeit nachgewiesen werden kann.

8. Datenschutz

8.1 Die für die Vertragsabwicklung notwendigen Daten werden durch finopia GmbH bearbeitet und soweit notwendig gespeichert. finopia GmbH hält bei der Erfassung und Verarbeitung personenbezogener Daten die Bestimmungen des schweizerischen Datenschutzgesetzes ein. Sie schützt die Daten der Kundschaft durch geeignete Massnahmen und behandelt diese vertraulich.

8.2 Die Kundschaft stimmt ausdrücklich zu, dass finopia GmbH Daten an Dritte weitergibt, soweit dies zur Erbringung der vereinbarten Dienstleistungen erforderlich ist. Insbesondere ist finopia GmbH befugt, im Rahmen ihrer Vermittlungstätigkeit alle notwendigen Daten an Versicherungen weiterzugeben.

9. Anwendbares Recht

9.1 Das Vertragsverhältnis zwischen finopia GmbH und der Kundschaft untersteht schweizerischem materiellem Recht. Ausschliesslicher Gerichtsstand für alle Streitigkeiten ist Biel/Bienne, soweit das Gesetz keinen anderen Gerichtsstand zwingend vorschreibt.

9.2 Sollten sich einzelne Bestimmungen des Vertrags zwischen der Kundschaft und finopia GmbH (inkl. AGB) als ungültig, unwirksam oder unerfüllbar erweisen, so soll dadurch die Gültigkeit, Wirksamkeit und Erfüllbarkeit der übrigen Teile des Vertrages nicht beeinträchtigt werden.

finopia GmbH

Biel/Bienne, Februar 2020