

Informationspflicht gemäss Art. 45 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)

Name, Vorname und Adresse der Firma:

Christian Ottiger Beratungen AG
Im Wiberg 4
6212 St. Erhard

Name, Vorname und Adresse des Beraters:

Christian Ottiger
Im Wiberg 4
6212 St. Erhard

Tel 041/ 933 14 17 Natel 076 / 441 18 89 Fax 041 / 980 03 92 Mail: ch.ottiger@ottiger-beratungen.ch

Angebot von Versicherungsdeckungen:

von folgenden Versicherungsgesellschaften:

Personenversicherungen:

Die Mobiliar	Nationale Suisse	Zürich
Axa Winterthur	Generali	Skandia
Aspecta	Helvetia	Swiss Life
Pax	Innova	Convia
Groupe Mutuel	Helsana	Allianz Basler
Vaudoise	Visana	Liechtenstein Life

Schadenversicherungen:

Die Mobiliar	Allianz	Zürich
Basler	Generali	Helvetia
Axa Winterthur	Nationale Suisse	DAS
Vaudoise	Protekta	

Krankenversicherungen:

Progrès	Helsana	SanSan
Avanex	Aerosana	maxi.ch
SANA 24	Visana	Vivacare
Intras	Concordia	KPT
Groupe Mutuel	Innova	CSS

Mit sämtlichen oben genannten Gesellschaften bestehen Zusammenarbeitsvereinbarungen. Bei folgenden Gesellschaften besteht ein Untervertragsverhältnis über PROCARE Vorsorge AG, 8304 Wallisellen: Genfer, Pax, Nationale Suisse, Swiss Life, Skandia, Basler, Allianz, Axa Winterthur, Helvetia, Zürich.

Für Fehler, Nachlässigkeit oder unrichtige Auskünfte durch den Berater im Zusammenhang mit der Vermittlertätigkeit haftet die Firma Christian Ottiger Beratungen AG.

Die erhaltenen Personendaten werden zu Beratungszwecken, im Zusammenhang mit der Antragsprüfung (z.B. Risikobeurteilung) und der Vertragsabwicklung (z.B. Policierung, Vertragsverwaltung) durch die obengenannten Gesellschaften verwendet. Diese Informationen werden gesichert aufbewahrt und vertraulich behandelt.

Ort, Datum

Unterschrift Christian Ottiger

Hiermit bestätige ich die Kenntnisnahme der oben genannten Informationen:

Name, Vorname, Auftraggeber: _____

Ort, Datum

Unterschrift Auftraggeber

ALLGEMEINE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN

Die nachstehenden Bedingungen dienen einer klaren Regelung der gegenseitigen Geschäftsbeziehungen zwischen dem Kunden und Christian Ottiger Beratungen AG, Im Wiberg 4, 6212 St. Erhard

1. Allgemeines

Christian Ottiger Beratungen AG leistet mittels einer seriösen Beratung und einer angemessenen Betreuung dem Mandanten optimale Dienste in verschiedenen finanziellen Bereichen.

2. Datenschutz

Der Mandant ermächtigt Christian Ottiger Beratungen AG, dass personenbezogene Daten zur Unterstützung seiner Betreuung im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen verarbeitet und genutzt werden können. Alle Daten werden vertraulich behandelt und keinesfalls an Dritte weitergegeben. Alle zur Abschätzung des Risikos und für die Ausstellung oder Überprüfung der nachfolgenden Anträge für Allfinanzprodukte benötigten Daten dürfen ohne weitere Einwilligung des Mandanten eingeholt, an involvierte Produkte-Partner der Firma Christian Ottiger Beratungen AG weitergeleitet sowie von gesetzlich ermächtigten Kontrollorganen bzw. amtlichen Stellen eingesehen werden.

3. Dokumente

Das Analysendokument und die Beratungsprotokolle verbleiben in jedem Fall Eigentum von Christian Ottiger Beratungen AG.

4. Angaben des Mandanten

Der Mandant bestätigt ausdrücklich mit seiner Unterschrift, die von ihm gemachten Angaben und Erklärungen wahrheitsgemäss und vollständig beantwortet zu haben. Bei unvollständiger oder nicht wahrheitsgetreuer Beantwortung lehnt Christian Ottiger Beratungen AG folglich jegliche Verantwortung und Schadenersatzforderungen ab, gleichgültig wer diese Angaben niedergeschrieben hat. Bei späteren Anpassungen der Allfinanzprodukte hat der Mandant dafür besorgt zu sein, diese Angaben - falls nötig - **ohne Aufforderung von Christian Ottiger Beratungen AG zu aktualisieren und auch an Christian Ottiger Beratungen AG zu melden.**

5. Übermittlungsrisiko

Den aus der **Benützung von Post**, Telefon, Telefax oder anderen Übermittlungsarten oder Transportanstalten, namentlich aus Verlust, Verspätung, Missverständnissen, Verstümmelungen oder Doppelausfertigungen entstehenden Schaden trägt der Mandant, sofern Christian Ottiger Beratungen AG kein grobes Verschulden nachgewiesen werden kann

Mitteilungen und allgemeine Korrespondenz von Christian Ottiger Beratungen AG gelten als zugestellt, wenn sie an die letzte vom Kunden bekannte gegebene Adresse versandt worden sind.

6. Verfügungsberechtigung

Die an Christian Ottiger Beratungen AG schriftlich bekannt gegebene **Unterschriftenregelung** gilt Ihr gegenüber ausschliesslich und bis zu einem an sie gerichteten schriftlichen Widerruf, ungeachtet anders lautender Handelsregistereinträge und Veröffentlichungen.

7. Legitimationsprüfung

Den aus dem Nichterkennen von **Legitimationsmängeln** und Fälschungen entstehenden Schaden trägt der Kunde, sofern Christian Ottiger Beratungen AG kein grobes Verschulden trifft.

8. Mündliche Anweisungen

Christian Ottiger Beratungen AG übernimmt keine Verantwortung in der Ausführung von **mündlich erteilten Anweisungen** betreffend der von ihm verwalteten Konti/Depot sowie für einzelne

Transaktionen oder Strategien.

9. Schadenshaftung

Christian Ottiger Beratungen AG übernimmt keine Schäden, unabhängig von der jeweiligen Schadenursache, sofern er die übliche Sorgfalt angewendet hat. Bezüglich der vermittelten Produkte, insbesondere von Kapitalanlagen, bestätigt der Mandant, dass er über die damit verbundenen Risiken aufgeklärt worden ist, sie kennt und verstanden hat. Namentlich erklärt er darüber informiert worden zu sein, dass die von ihm gewählten Kapitalanlagen mit Chancen und Risiken verbunden sind und dass bei Fremdwährungen zusätzlich Währungsrisiken bestehen. Sämtliche zur Verfügung gestellten Ertragsdokumentationen beziehen sich ausschliesslich auf die Vergangenheit. Insbesondere kann eine Änderung der wirtschaftlichen Situation oder der Sach- und Rechtslage das Anlageergebnis nach oben wie nach unten beeinflussen. **Eine Zusage über künftige Erträge von Kapitalanlagen kann nicht gemacht werden!**

10. Beauftragte

Mitarbeiter und Beauftragte im Aussendienst können keinerlei verbindliche Erklärungen für Christian Ottiger Beratungen AG abgeben. Insbesondere sind sie **nicht berechtigt Vermögenswerte von Kunden entgegenzunehmen**. Es gelten grundsätzlich nur die schriftlichen Erklärungen von Christian Ottiger Beratungen AG.

11. Änderung von Vereinbarungen

Christian Ottiger Beratungen AG behält sich jederzeit Änderungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen vor. Diese werden dem Kunden auf geeignete Weise bekannt gegeben. Die für besondere Geschäftsarten und Aufträge vereinbarten Spezialreglemente kommen neben diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen zur Anwendung. Sämtliche Änderungen von Vereinbarungen bedürfen der Schriftform.

12. Anwendbares Recht, Gerichtsstand

Sämtliche Rechtsbeziehungen des Kunden mit Christian Ottiger Beratungen AG unterstehen **schweizerischem Recht**. Erfüllungsort, Betreibungsort für Kunden mit Wohnsitz im Ausland und **Gerichtsstand für alle Verfahren ist der Hauptsitz von Christian Ottiger Beratungen AG**. Christian Ottiger Beratungen AG hat indessen auch das Recht, den Kunden an jedem andern zuständigen Gericht oder an jeder anderen zuständigen Verwaltungsinstanz in der Schweiz oder im Ausland zu belangen. Auch in diesem Falle ist **schweizerisches Recht anwendbar**.

