

Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)

FoGel GmbH

Version Mai 2026

Die FoGel GmbH erbringt Dienstleistungen in den Bereichen Finanz- und Vorsorgeplanung, Pensions- und Vermögensberatung sowie damit zusammenhängenden Geschäften. Wir bieten keine eigenen Allfinanz-Produkte an, sondern vermitteln ausschliesslich Produkte von unabhängigen Produkte-Anbietern.

1. Geltungsbereich

Diese AGB regeln alle Verträge und Vereinbarungen zwischen Ihnen als Kundin oder Kunde (nachfolgend «Kunde») und der FoGel GmbH. Sie gelten für die gesamte Geschäftsbeziehung und werden mit der Auftragserteilung verbindlich anerkannt.

Änderungen dieser AGB werden dem Kunden schriftlich oder elektronisch mitgeteilt. Die Änderungen gelten als genehmigt, wenn der Kunde nicht innerhalb einer Frist von vier Wochen nach Bekanntgabe schriftlich oder per E-Mail widerspricht. Auf diese Rechtsfolge (die Genehmigungsfiktion) wird die FoGel GmbH den Kunden bei der Mitteilung der Änderungen ausdrücklich hinweisen.

1a. Kundenkategorie und gesetzlicher Schutz gemäss FIDLEG

Sofern nichts anderes schriftlich vereinbart wurde, werden Sie als Privatkunde gemäss Art. 4 Abs. 2 FIDLEG eingestuft. Als Privatkunde geniessen Sie den höchsten gesetzlichen Kundenschutz. Insbesondere gelten folgende Rechte:

- Recht auf angemessene Aufklärung und Information über Risiken, Kosten und Eigenschaften von Finanzdienstleistungen und -produkten (Art. 7 ff. FIDLEG);
- Recht auf Prüfung der Angemessenheit und Eignung von Finanzdienstleistungen (Art. 10 ff. FIDLEG);
- Recht auf Herausgabe eines Basisinformationsblattes (BIB), sofern gesetzlich vorgeschrieben (Art. 58 FIDLEG);
- Recht auf Zugang zu einem Ombudsmann bei Streitigkeiten (Art. 74 ff. FIDLEG).

Sie können auf schriftlichen Antrag als professioneller oder institutioneller Kunde eingestuft werden (Opting-out gemäss Art. 5 FIDLEG), sofern Sie die gesetzlichen Voraussetzungen erfüllen. In diesem Fall reduziert sich das Schutzniveau entsprechend.

Bitte beachten Sie: Die von Ihnen gewählten Produkte-Partner sind rechtlich unabhängig und entscheiden eigenständig über Annahme oder Ablehnung Ihres

Antrags für Allfinanzprodukte. Rechte und Pflichten aus diesen Produktverträgen entstehen ausschliesslich zwischen Ihnen und dem jeweiligen Produkte-Partner.

2. Vertragsgrundlage

Grundlage unserer Zusammenarbeit bildet, sofern schriftlich vereinbart, ein Rahmenvertrag. Der konkrete Leistungsumfang, die Honorare sowie weitere Konditionen werden in diesem Fall in schriftlichen Anhängen zum Rahmenvertrag festgehalten. Besteht kein Rahmenvertrag, richtet sich der Leistungsumfang nach dem jeweiligen Einzelauftrag.

Aufträge können mündlich oder schriftlich erteilt werden. Wir bestätigen Ihnen jeden Auftrag nach Eingang.

Die von Ihnen gewählten Produktpartner sind rechtlich unabhängig und entscheiden eigenständig über die Annahme Ihres Antrags. Rechte und Pflichten aus den vermittelten Finanzprodukten entstehen ausschliesslich zwischen Ihnen und dem jeweiligen Produktpartner.

3. Unsere Pflichten

Wir führen alle Aufträge fachgerecht, sorgfältig und in Ihrem Interesse aus. Wir halten uns an Ihre Weisungen. Falls eine Weisung nicht umsetzbar ist, informieren wir Sie umgehend.

Fehlen Weisungen, handeln wir nach bestem Ermessen in Ihrem Sinne. Soweit zur Auftragserfüllung erforderlich, können wir Dritte beiziehen. Entstehende Kosten tragen Sie als Kunde – wir informieren Sie jedoch vorab.

4. Ihre Mitwirkungspflichten

Für eine optimale Beratung benötigen wir vollständige und wahrheitsgemässe Angaben von Ihnen. Unvollständige oder unzutreffende Angaben können zu Vertragsrücktritt, Leistungsverweigerung oder im Schadenfall zu Leistungskürzungen führen.

Sie sind verpflichtet, Ihre Angaben bei wesentlichen Änderungen Ihrer persönlichen oder finanziellen Verhältnisse unaufgefordert zu aktualisieren.

5. Einwilligung zur Datenbeschaffung

Sie ermächtigen die FoGel GmbH, alle für die Risikoeinschätzung und Antragsbearbeitung notwendigen Daten einzuholen, mit den beteiligten Produktpartnern auszutauschen und bei gesetzlich zuständigen Stellen einzusehen. Die Daten werden ausschliesslich zur Vertragserfüllung und im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen verwendet.

6. Kommunikation und Datenaustausch

Die FoGel GmbH nutzt elektronische Kommunikationswege. Auf Verlangen des Kunden werden sämtliche Mitteilungen über verschlüsselte Kanäle übermittelt. Sie sind verpflichtet, Änderungen Ihrer Adresse und Kontaktdaten unverzüglich schriftlich mitzuteilen. Für Schäden aus unterlassener Mitteilung haften Sie.

7. Datenschutz

Die Bestimmungen zur elektronischen Kommunikation ergeben sich aus Abschnitt 6. Aktuelle Informationen zum Datenschutz finden Sie in den auf unserer Website veröffentlichten Datenschutzbestimmungen.

8. Vergütung und Zahlungsbedingungen

Die Honorare werden im jeweiligen Auftrag festgehalten. Alle Beträge verstehen sich exklusive Mehrwertsteuer (derzeit 8.1%). Der Stundenansatz beträgt CHF 150.– oder der Produktpreis gemäss Offerte.

Rechnungen sind innerhalb von 30 Tagen ab Rechnungsdatum zu begleichen. Pro Mahnung wird eine Bearbeitungsgebühr von CHF 5.– verrechnet.

Eine Verrechnung eigener Forderungen ist nur zulässig, wenn diese von der FoGel GmbH schriftlich anerkannt oder rechtskräftig festgestellt wurden.

9. Rückvergütungen (Retrozessionen)

Alle Informationen zu allfälligen Rückvergütungen (Retrozessionen) – einschliesslich Art, Umfang und Verwendung – entnehmen Sie unserer FIDLEG- Informationsbroschüre, die Ihnen vor oder bei Vertragsabschluss ausgehändigt wird. Der Kunde kann auf Rückvergütungen verzichten. Ein solcher Verzicht ist auch ohne schriftlichen Rahmenvertrag wirksam, sofern der Kunde vorgängig schriftlich über Art, Umfang und Verwendung allfälliger Rückvergütungen aufgeklärt wurde und den Verzicht ausdrücklich erklärt hat.

10. Haftung und Anlagerisiken

Gegenüber Privatkunden gemäss FIDLEG haftet die FoGel GmbH nach den zwingenden gesetzlichen Bestimmungen. Eine Beschränkung oder ein Ausschluss der Haftung gegenüber Privatkunden wird nicht vereinbart.

Gegenüber professionellen und institutionellen Kunden haftet die FoGel GmbH nicht für leichte Fahrlässigkeit.

Die FoGel GmbH haftet insbesondere für Schäden, die durch Verletzung von Sorgfalts-, Treue- und Informationspflichten entstehen. Sie bestätigen, dass Sie über die Risiken der vermittelten Finanzprodukte informiert wurden und diese verstanden haben. Insbesondere nehmen Sie zur Kenntnis, dass:

- Kapitalanlagen Risiken bergen und das eingesetzte Kapital vollständig verloren gehen kann;
- bei Fremdwährungsanlagen zusätzliche Währungsrisiken bestehen;
- vergangene Erträge keine Garantie für zukünftige Ergebnisse darstellen.

11. Vertraulichkeit

Alle Ihre Angaben und Daten behandeln wir streng vertraulich und geben sie nur im Rahmen der Auftragserfüllung und nur soweit notwendig an Dritte weiter.

12. Salvatorische Klausel

Sollte eine Bestimmung dieser AGB ungültig sein, bleiben die übrigen Bestimmungen wirksam. Die Parteien verpflichten sich, die ungültige Bestimmung durch eine wirksame Regelung zu ersetzen, die dem wirtschaftlichen Zweck möglichst nahekommt.

13. Anwendbares Recht und Gerichtsstand

Es gilt ausschliesslich Schweizer Recht. Ausschliesslicher Gerichtsstand ist der Sitz der FoGel GmbH.

Vor Einleitung eines ordentlichen Gerichtsverfahrens steht Ihnen das kostenlose oder kostengünstige Vermittlungsverfahren bei der Ombudsstelle FINSOM offen (Avenue de la Gare 66, 1920 Martigny; www.finsom.ch).