

Informationspflicht gemäss Art. 45 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)

Name, Vorname und Adresse der Firma:

Rafael Ottiger Beratungen AG
Dubenmoos 6
6236 Wilihof

Tel 041/ 933 29 89 Mobile 079 / 327 33 10

Name, Vorname und Adresse des Beraters:

Rafael Ottiger
Dubenmoos 6
6236 Wilihof

Mail: r.ottiger@ottiger-beratungen.ch
Internet: www.ottiger-beratungen.ch

Angebot von Versicherungsdeckungen:

Personenversicherungen:

von folgenden Versicherungsgesellschaften:

Die Mobiliar	Vaudoise	Zürich
Axa Winterthur	Generali	Skandia
Aspecta	Helvetia	Swiss Life
ÖKK	Pax	Innova
Convia	Groupe Mutuel	Helsana
Allianz	Basler	Elips Life
Visana	Liechtenstein Life	Sympany
ASGA PK	Futura Vorsorge	PK pro

Schadenversicherungen:

Die Mobiliar	Allianz	Zürich
Basler	Generali / Fortuna	Helvetia
Axa / Axa-Arag	AutoMate	Dextra
Vaudoise	Protekta	Chartis
SmileDirect	Emmental Vers.	CAP

Krankenversicherungen:

Progrès	Helsana	Assura
SANA 24	Visana	Vivacare
Concordia	CSS	Arcosana
Sanagate	Groupe Mutuel	Innova
Swica	EGK	Sanitas

Mit sämtlichen oben genannten Gesellschaften bestehen Zusammenarbeitsvereinbarungen welche zum Teil direkt oder in Zusammenarbeit mit folgenden Broker-Pools via Untervertragsverhältnis abgewickelt werden: AFS all-financial-solutions GmbH, 5242 Lupfig, PROCARE Vorsorge AG, 8081 Zürich, Schweizerischer Kaderverband, 9000 St. Gallen

Für Fehler, Nachlässigkeit oder unrichtige Auskünfte durch den Berater im Zusammenhang mit der Vermittlertätigkeit haftet die Firma Rafael 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 Rafael 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 Rafael Ottiger Beratungen AG, Dubenmoos 6, 6236 Wilihof

1. Allgemeines

Rafael 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 Rafael 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 Rafael 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 Rafael 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 Rafael 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 Rafael Ottiger Beratungen AG zu aktualisieren und auch an Rafael 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 Rafael Ottiger Beratungen AG kein grobes Verschulden nachgewiesen werden kann

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

6. Verfügungsberechtigung

Die an Rafael 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 Rafael Ottiger Beratungen AG kein grobes Verschulden trifft.

8. Mündliche Anweisungen

Rafael 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

Rafael 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 Rafael Ottiger Beratungen AG abgeben. Insbesondere sind sie **nicht berechtigt Vermögenswerte von Kunden entgegenzunehmen**. Es gelten grundsätzlich nur die schriftlichen Erklärungen von Rafael Ottiger Beratungen AG.

11. Änderung von Vereinbarungen

Rafael 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 Rafael Ottiger Beratungen AG unterstehen **schweizerischem Recht**. Erfüllungsort, Betreuungsort für Kunden mit Wohnsitz im Ausland und **Gerichtsstand für alle Verfahren ist der Hauptsitz von Rafael Ottiger Beratungen AG**. Rafael 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**