

Vertragliche Grundlagen der Zusammenarbeit zwischen:

SVAG Schweizer Vermögensberatung Aktiengesellschaft
(nachfolgend «SVAG») vertreten durch den von ihr
beauftragten Vermögensberater
(gemäss Ziff. 11; nachfolgend «VB»)

und

Kunde:

Name, Vorname, Adresse

(nachfolgend der «Kunde» oder «Sie»)

Inhaltsverzeichnis

Vertragliche Grundlagen der Zusammenarbeit zwischen:	3
1. Einleitung	3
2. Vertragsgegenstand	3
3. Leistungsumfang	3
4. Ausgeschlossene Leistungen	5
5. Entschädigung	5
6. Interessenkonflikte	6
7. Pflichten des Kunden	6
8. Haftung	6
9. Datenbearbeitung	7
10. Abschliessende Bestimmungen	8
11. Unterschriften	10
Anhang A: Auflistung Partnerunternehmen (mit Ausnahme der Versicherungspartner)	11
1. Partnerunternehmen für Vorsorge	11
2. Partnerunternehmen für Anlageprodukte / Investment	11
3. Partnerunternehmen für Kreditprodukte / Hypotheken	11
4. Änderungen betreffend Partnerunternehmen	11
Anhang B: Informationen gemäss art. 45 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) («VAG-Informationsblatt»)	12
1. Identität und Registereintrag	12
2. Versicherungspartner	12
3. Aus- und Weiterbildung	13
4. Haftung	13
5. Bearbeitung von Personendaten	13
6. Entschädigung	13
Anhang C: Entschädigungen	14
1. Vorsorge- und Versicherungslösungen	14
2. Bankvorsorge und Freizügigkeit	14
3. Kapitalanlagen / Investment	14
4. Kreditprodukte / Hypotheken	14
5. Änderungen der Entschädigungen	15
6. Verzicht auf Herausgabe der Entschädigung	15
7. Interessenkonflikte	15

Version	Gültigkeit ab	Autor	Ersetzt Version	Änderung
1.03	01.03.2026	Service Zentrale	01.09.2025	Neue Partner
1.02	01.09.2025	Service Zentrale	01.03.2025	Neustrukturierung und neue Partner
1.01	01.03.2025	Service Zentrale	21.01.2025	Neue Partner

1. Einleitung

Die SVAG agiert bereits seit 2005 als erfolgreiches Unternehmen in der Schweizer Finanzbranche und steht für ein ganzheitliches Allfinanz-Konzept. In diesem Sinne bietet die SVAG ihren Kunden eine auf der Expertise und Erfahrung Ihrer Mitarbeitenden beruhende Beratung in den vereinbarten Beratungsfeldern an.

Der Kunde wünscht die angebotene Finanzberatung der SVAG/Ihres VB entsprechend den nachfolgend dargelegten Grundsätzen in Anspruch zu nehmen.

2. Vertragsgegenstand

Hiermit schliessen Sie einen Beratungsvertrag mit der SVAG ab. Die Beratungsdienstleistung der SVAG umfasst die Beratung im Zusammenhang mit Versicherungs- oder Vorsorgelösungen sowie Anlage- oder Kreditprodukten.

Die SVAG/Ihr VB agiert als ungebundene Versicherungsvermittler, bzw. unabhängige Berater und leitet Ihre Anträge an die entsprechenden Partnergesellschaften weiter. Die entsprechende Partnergesellschaft trifft die Entscheidung darüber, ob sie Ihren Antrag annimmt oder ablehnt, allein. Alle Rechte und Pflichten aus den einzelnen Vertragsverhältnissen der vermittelten Produkte entstehen ausschliesslich zwischen Ihnen und der Partnergesellschaft gemäss deren Bedingungen.

3. Leistungsumfang

Im Rahmen des vorliegenden Beratungsvertrags erbringen SVAG und Ihr VB Ihnen gegenüber Beratungsdienstleistungen, die unterteilt werden können in die Beratung zu Vorsorge- und Versicherungslösungen (Versicherungsvermittlung) und zu weiteren Finanzprodukten.

3.1 Versicherungsvermittlung

3.1.1 Vermittlung von Vorsorge- und Versicherungslösungen

Die SVAG arbeitet mit Versicherungspartnern gemäss Auflistung im **Anhang B** zusammen (die «**Versicherungspartner**»), aus deren Produktpalette Ihr VB das für Sie optimal geeignete Versicherungsprodukt eruiert und Sie hinsichtlich dieses Versicherungsprodukts berät. Die Versicherungspartner der SVAG können Sie der jeweils aktualisierten Liste auf www.svag.ch/unternehmen/partner entnehmen.

Die bei der Beratung durch die SVAG/Ihren VB berücksichtigten Vorsorge- und Versicherungslösungen umfassen die Bereiche der fondsgebundenen und der klassischen Lebensversicherungen, der Kollektivlebensversicherungen im Rahmen der beruflichen Vorsorge, der Krankenversicherungen sowie Personen- und Sachversicherungen.

Bei der Empfehlung von qualifizierten Lebensversicherungen wird Ihnen ein kostenloses Basisinformationsblatt zur Verfügung gestellt, welches über die Leistungen und Pflichten der Versicherung informiert.

3.1.2 Beratung und Betreuung während Vertragsdauer

Sofern Sie sich für den Abschluss eines von der SVAG vermittelten Versicherungsprodukts entscheiden, werden Sie während der gesamten Versicherungsvertragsdauer durch die SVAG beraten und betreut. Die SVAG/Ihr VB steht Ihnen neben dem Versicherungspartner für persönliche schriftliche und telefonische Auskünfte zur Verfügung.

3.1.3 Dienstleistungsumfang

Die Dienstleistungen der SVAG im Rahmen der Versicherungsvermittlung umfassen:

- Vergleichen der Produkteangebote bei Offertanfrage
- Unterstützung beim Versicherungsabschluss
- Ansprechpartnerin während der gesamten Laufzeit des Versicherungsvertrages



3.2 Beratung zu weiteren Finanzprodukten

3.2.1 Anlageprodukte/Anlagefonds

(a) Beratung zu Anlageprodukten/Anlagefonds

Die SVAG arbeitet mit den Partnerunternehmen für Anlageprodukte gemäss **Anhang A** zusammen (die «**Partnerunternehmen für Anlageprodukte**»), die Anlageprodukte/Anlagefonds anbieten.

Die Partnerunternehmen für Anlageprodukte können ändern. Die SVAG publiziert jeweils eine aktualisierte Liste auf www.svag.ch/unternehmen/partner.

Die SVAG/Ihr VB wird aus dem Angebot der Partnerunternehmen für Anlageprodukte die für Sie geeigneten Anlageprodukte eruieren und Sie hinsichtlich dieser Anlageprodukte beraten. Dabei handelt es sich um eine sogenannte transaktionsbezogene Anlageberatung.

(b) Dienstleistungsumfang

Die transaktionsbezogene Anlageberatung durch die SVAG/Ihren VB umfasst:

- Erstellung einer individuellen Liquiditätsplanung
- Erarbeitung eines persönlichen Anlageprofils
- Entwicklung einer Anlagestrategie unter Berücksichtigung Ihrer Anlageziele, -erfahrungen und -kenntnisse, Ihrer Risikoneigung und -bereitschaft
- Aufklärung über spezifische Risiken einzelner Produkte
- Empfehlungen für Anpassungen innerhalb Ihrer Strategie
- Vorschläge zur Aktualisierung Ihrer Anlagestrategie unter Einbindung externer Beratungsgesellschaften

Dabei ist folgendes zu berücksichtigen:

- Die transaktionsbezogene Anlageberatung umfasst Anlageempfehlungen für den Erwerb (und auf Ihren ausdrücklichen Wunsch für das Halten und/oder Veräussern) einzelner Finanzinstrumente, ohne dafür Ihr gesamtes Portfolio zu berücksichtigen. Sie sind für die Entscheidung verantwortlich, ob Sie einer solchen Empfehlung Folge leisten. In keinem Fall trifft die SVAG/Ihr VB den Entscheid zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten.
- Die SVAG/Ihr VB prüft zu keinem Zeitpunkt die Eignung und Zusammensetzung des Portfolios im Hinblick auf Ihre Anlageziele oder Ihre finanziellen Verhältnisse.
- Die Empfehlungen Ihres VB/der SVAG beruhen auf den Marktdaten, die zum Zeitpunkt der Beratung verfügbar waren. Sie anerkennen, dass eine transaktionsbezogene Anlageberatung durch Ihren VB/die SVAG schnell nicht mehr aktuell sein kann und daher möglicherweise nur von vorübergehender Relevanz ist. Ihr VB/die SVAG ist nicht verpflichtet, seine/ihre Empfehlungen Ihnen gegenüber zu aktualisieren (einschliesslich Empfehlungen, die zu einem Kauf geführt haben).
- Sie anerkennen, dass im Rahmen dieses Vertrages keine Steuerberatung geleistet wird. Es wird Ihnen daher empfohlen, die konkreten steuerlichen Folgen einer von Ihrem VB erteilten transaktionsbezogenen Anlageberatung unabhängig, gegebenenfalls unter Beizug eines Steuerberaters, beurteilen zu lassen.
- Die Depotbank übernimmt keine Anlageberatung, sondern fungiert ausschliesslich als Abwicklungsstelle für Ihre Aufträge, sofern keine Vermögensverwaltungslösung vorliegt. Jegliche Haftung für Anlageentscheidungen ist ausgeschlossen.



(c) Informationspflichten und Risikoaufklärung

- Sie bestätigen, dass sich Ihr VB über Ihre Kenntnisse und Erfahrungen hinsichtlich der transaktionsbezogenen Anlageberatung erkundigt hat.
- Ferner bestätigen Sie, dass Ihr VB Sie über die Art und den Umfang der transaktionsbezogenen Anlageberatung sowie die damit verbundenen Kosten und Risiken, über die allgemeinen mit Finanzinstrumenten verbundenen Risiken, über die wirtschaftliche Bindung an Dritte, über das bei der Auswahl der Finanzinstrumente berücksichtigte Marktangebot, über seinen Namen, seine Adresse, sein Tätigkeitfeld und seinen Aufsichtsstatus sowie über die Möglichkeit zur Einleitung von Vermittlungsverfahren vor einer anerkannten Ombudsstelle in verständlicher Weise informiert und aufgeklärt hat. Sie bestätigen, dass Sie die Risiken der transaktionsbezogenen Anlageberatung verstehen und akzeptieren und wirtschaftlich in der Lage sind, die daraus möglicherweise eintretenden Verluste zu tragen.

(d) Kundensegmentierung

Ihr VB/die SVAG ist gesetzlich verpflichtet, Sie einem Kundensegment zuzuordnen. Ohne gegenteilige schriftliche Erklärung gelten Sie als Privatkunde im Sinne des Finanzdienstleistungsgesetzes («FIDLEG»).

(e) Kenntnisse und Erfahrung

- Zur sorgfältigen und getreuen transaktionsbezogenen Anlageberatung holt Ihr VB von Ihnen Informationen betreffend Ihre Kenntnisse und Erfahrungen ein, welche es Ihrem VB erlauben, seine Empfehlungen an Sie auf Angemessenheit zu überprüfen und Sie über die bestehenden oder möglichen Risiken aufzuklären.
- Sie verpflichten sich, Ihrem VB zur Erfüllung dessen Pflichten wahrheitsgetreu Informationen über Ihre Kenntnisse und Erfahrungen zu erteilen und Ihren VB über allfällige zukünftige Änderungen unverzüglich zu informieren. Ihr VB darf sich darauf verlassen, dass die ihm zur Verfügung gestellten Informationen unverändert, vollständig und korrekt sind.

3.2.2 Kreditprodukte/Hypotheken

Die SVAG arbeitet mit ausgewählten Kredit- und Hypothekarinstituten gemäss Anhang A zusammen (die «**Partnerunternehmen für Kreditprodukte**»), zusammen mit den Versicherungspartner und den Partnerunternehmen für Anlageprodukte die «**Partnergesellschaften**»).

Die Partnerunternehmen für Kreditprodukte können ändern. Die SVAG publiziert jeweils eine aktualisierte Liste auf www.svag.ch/unternehmen/partner.

Im Bereich der Hypotheken umfasst die Beratung durch Ihren VB/die SVAG ein massgeschneidertes Finanzierungskonzept, das Ihren individuellen Bedürfnissen entspricht. Dabei werden auch die Eigenheiten verschiedener Finanzinstitute in Bezug auf Ihre Anforderungen und Vorstellungen sowie die Merkmale des zu finanzierenden Objektes beachtet. Ihr VB/die SVAG ist berechtigt, Dritte beizuziehen, um Antragsunterlagen zu prüfen, Angebote einzuholen und Finanzierungsanfragen abzuwickeln.

4. Ausgeschlossene Leistungen

Die SVAG bietet selbst keine Steuer- und/oder Rechtsberatungsdienstleistungen an und übernimmt auch nicht das effektive Ausfüllen von Steuererklärungen. Gegebenenfalls informiert die SVAG Sie lediglich punktuell über bestimmte steuerliche Aspekte der vermittelten Produkte oder bietet die Dienstleistung zusammen mit einem qualifizierten Drittanbieter an. Allfällige Dienstleistungen Ihres VB im Zusammenhang mit Steuern erbringt dieser nicht im Namen der SVAG. Sie erkennen an, dass es sich bei allfälligen Dienstleistungen Ihres VB im Zusammenhang mit Steuern um eine rein private Beratung Ihres VB handelt, für welche die SVAG keine Haftung übernimmt.

5. Entschädigung

Die SVAG hat mit den Partnergesellschaften Zusammenarbeitsverträge abgeschlossen, gestützt auf welche die Partnergesellschaften der SVAG bei erfolgreicher Vermittlung von Produkten, bzw. im Falle der Versicherungsvermittlung auch solange die SVAG Sie hinsichtlich der vermittelten Versicherungsprodukte betreut und Sie als deren Vertreter gegenüber den Versicherungspartnern vertritt, Entschädigungen entrichten.

Die Bemessungsgrundlagen und Bandbreiten der Entschädigungen entnehmen Sie dem Anhang C.

Sie sind in Kenntnis dieser Maximalsätze damit einverstanden, dass die SVAG (und gegebenenfalls von ihr beauftragte Dritte) die von den Partnergesellschaften ausgerichteten Entschädigungen als Vergütung für die gegenüber Ihnen erbrachten (Beratungs-)Leistungen einbehalten kann. Sie verzichten damit ausdrücklich auf die Erstattung dieser Entschädigungen.

6. Interessenkonflikte

Im Zusammenhang mit der Erbringung der Beratungsdienstleistungen im Rahmen dieses Vertrages können für Ihren VB/die SVAG Interessenkonflikte entstehen. Durch organisatorische Massnahmen werden Interessenkonflikte soweit möglich ausgeschlossen. Dort, wo potenzielle Interessenkonflikte nicht vollständig vermieden werden können, handeln die SVAG und Ihr VB in Ihrem Interesse oder klären Sie vor Abschluss des Vertrages über bestehende Interessenkonflikte auf. Weitere allgemeine Informationen über mögliche Interessenkonflikte finden sich in der Informationsbroschüre unter www.svag.ch/unternehmen/conflicts-of-interest.

Die Entschädigungen der Partnergesellschaften können beim Entscheid der SVAG darüber, ob Anbieter bzw. deren Produkte in die den Kunden angebotene Produktpalette aufgenommen werden, zu einem Interessenkonflikt führen. Ebenso können unterschiedlich hohe Entschädigungssätze bei der SVAG zu latenten Interessenkonflikten bei der Empfehlung von Produkten gegenüber den Kunden führen. Dies weil die SVAG aufgrund der Entschädigungen einen Anreiz hat, Produkte von Anbietern in die angebotene Produktpalette aufzunehmen, die eine Entschädigung entrichten. Zudem besteht durch die Entschädigungen ein Anreiz der SVAG bzw. Ihres VB, Produkte auszuwählen, bei welchen überhaupt eine Entschädigung fliesst und dann wiederum jenes Produkt auszuwählen, für welches die SVAG, bzw. Ihr VB die höchste Entschädigung erhält. Die SVAG trifft angemessene Vorkehrungen im Zusammenhang mit Interessenkonflikten. So werden die Berater (darunter auch Ihr VB) geeignet incentiviert, um eine qualitativ hochwertige Beratung sicherzustellen und latente Interessenkonflikte zu mitigieren.

7. Pflichten des Kunden

Damit Ihr VB bzw. die SVAG Sie optimal beraten und vertragsgetreu betreuen kann, sind vollständige und wahrheitsgemässe Angaben Ihrerseits unerlässlich. Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie, dass alle von Ihnen gemachten Angaben zu Ihren persönlichen und finanziellen Verhältnissen korrekt und vollständig sind. Bitte beachten Sie, dass die Produktempfehlungen ausschliesslich auf Basis Ihrer Angaben erfolgen. Die SVAG kann keine Verantwortung für Empfehlungen übernehmen, die aufgrund unvollständiger oder unrichtiger Informationen getroffen wurden.

Wir möchten Sie ausserdem darauf hinweisen, dass Sie verpflichtet sind, Ihren VB oder die SVAG unverzüglich über alle wesentlichen Änderungen Ihrer Lebensumstände zu informieren. Dazu gehören insbesondere Änderungen Ihres Namens, Ihrer Adresse oder sonstige Änderungen, die Einfluss auf Ihre Geschäftsbeziehung oder die vermittelten Produkte und Verträge haben könnten.

Wichtiger Hinweis zu Finanzkonzepten und Produktempfehlungen:

Empfehlungen und ausgearbeitete Finanzkonzepte stellen stets eine Momentaufnahme dar. Die SVAG haftet nicht für mögliche Folgen, wenn Änderungen Ihrer Lebensumstände, die Ihre Verträge oder Produkte betreffen, nicht gemeldet werden.

Bitte beachten Sie auch, dass Partnergesellschaften wie Versicherungsgesellschaften im Falle falscher oder verschwiegener Angaben bei Vertragsabschluss von ihrem ausserordentlichen Kündigungs- oder Rücktrittsrecht Gebrauch machen können. Dies könnte dazu führen, dass Versicherungsleistungen gekürzt oder abgelehnt werden.

Sie bestätigen mit Ihrer Unterschrift, dass alle Angaben in den Antragsdokumenten und gegebenenfalls den Gesundheitsdeklarationen der Wahrheit entsprechen, unabhängig davon, von wem diese ausgefüllt werden.

Bestätigung der Vertragsunterlagen und Bedingungen:

Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie ausserdem, dass Sie die allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) des gewählten Produkts sowie etwaige spezielle Bedingungen der Partnergesellschaft vor Vertragsabschluss erhalten, gelesen, verstanden und akzeptiert haben.

8. Haftung

8.1 Allgemein

Die Haftung der SVAG für Beratungs- und Vermittlungsdienstleistungen (bzw. die Beratungs- und Vermittlungsdienstleistungen Ihres Vermögensberaters) ist auf Fälle von vorsätzlicher oder grobfahrlässiger Schädigung beschränkt. Sofern gesetzlich zulässig, wird eine Haftung für leichte Fahrlässigkeit ausgeschlossen. Eine persönliche Haftung der Berater, Mitarbeiter oder Organe der SVAG im Zusammenhang mit den Beratungs- und Vermittlungsdienstleistungen ist ausgeschlossen.

Die SVAG agiert ausschliesslich als Vermittlerin zwischen Ihnen und den von Ihnen ausgewählten Partnergesellschaften. Verträge über Produkte werden direkt zwischen Ihnen und den Partnergesellschaften abgeschlossen. Rechte und Ansprüche aus diesen Verträgen bestehen ausschliesslich gegenüber den Partnergesellschaften. Für etwaige Ansprüche aus Verträgen mit den Partnergesellschaften übernimmt die SVAG keine Haftung.

Die SVAG haftet nicht für Ansprüche, die aufgrund von vorsätzlichem, grobfahrlässigem oder fehlerhaftem Verhalten ihrerseits, ihrer Berater, Mitarbeiter oder Organe entstehen, oder für Schäden, die durch unvollständige, fehlerhafte oder irreführende Unterlagen, Dokumente oder Informationen von Ihnen oder Dritten verursacht werden.

Bitte beachten Sie, dass die Vermögensberater der SVAG, wie auch andere Mitarbeiter, nicht befugt sind, mit Ihnen besondere Vereinbarungen zu treffen oder Zusicherungen abzugeben. Verbindliche Abmachungen oder Zusicherungen können ausschliesslich durch den Hauptsitz der SVAG und die Geschäftsführung getroffen werden.

Die Bearbeitung Ihrer Anträge erfolgt entweder postalisch oder elektronisch. Die SVAG haftet nur für Schäden, die aufgrund von Post, Telefon, E-Mail oder anderen elektronischen Kommunikationsmitteln entstehen, einschliesslich Verlust, Verzögerungen, Missverständnissen, Beschädigungen oder Doppelausfertigungen, wenn diese durch grobes Verschulden oder vorsätzliches Handeln der SVAG bzw. eines Mitarbeiters der SVAG verursacht wurden. Insbesondere im Bereich der Kapitalanlagen übernimmt die SVAG keine Haftung für Schäden, die durch eine nicht rechtzeitige Ausführung von Aufträgen (z. B. Kursverluste) entstehen, sofern die übliche Sorgfalt beachtet wurde.

Es liegt in Ihrer Verantwortung, sicherzustellen, dass Sie alle relevanten Unterlagen verstehen. Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie, dass Sie sich im Falle von Unklarheiten oder wenn Sie Dokumente nicht vollständig verstehen, an Ihren Vermögensberater wenden oder sich anderweitig informieren werden. Die SVAG übernimmt keine Haftung für Ansprüche, die aufgrund eines unzureichenden Verständnisses der Dokumente entstehen.

8.2 Kapitalanlagen

Die Performance von Finanzanlagen wird von einer Reihe von verschiedenen unvorhersehbaren externen Faktoren (wie der Konjunktorentwicklung, den Finanz- und Kapitalmärkten, Zinsen, Währungsrisiken usw.) beeinflusst. Die SVAG übernimmt keine Haftung für Verluste, die auf solche Faktoren zurückzuführen sind. Die SVAG übernimmt auch keinerlei Haftung für allfällige Verluste im Zusammenhang mit dem Abschluss von Verträgen im Geld- und Kapitalverkehr oder damit verbundenen Dienstleistungen.

9. Datenbearbeitung

9.1 Einwilligung zur Datenverarbeitung

Der Schutz Ihrer persönlichen Daten liegt uns sehr am Herzen. Im Folgenden informieren wir Sie transparent über die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer persönlichen Daten (nachfolgend «Daten») im Rahmen Ihrer Zusammenarbeit mit der SVAG. Mit SVAG sind im Folgenden auch ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sowie die bei ihr unter Vertrag stehenden Beraterinnen und Berater, darunter auch ihr VB, gemeint.

9.2 Erhebung, Verarbeitung und Nutzung personenbezogener Daten

Die SVAG erhebt und verarbeitet Ihre Daten, um eine umfassende und professionelle Analyse Ihrer persönlichen sowie wirtschaftlichen Situation zu erstellen und Ihnen individuelle Produktempfehlungen anzubieten.

Zu den verarbeiteten Daten gehören:

- Persönliche Angaben (z. B. Name, Adresse, Geburtsdatum, Zivilstand, Beruf)
- Kontaktinformationen (z. B. Telefonnummer, E-Mail-Adresse)
- Finanz- und Vertragsdaten (z.B. Einkommens- und Vermögensverhältnisse, Bonität, bestehende Verträge)
- Sensible Informationen (z. B. Gesundheitsdaten)

Diese Daten werden im Rahmen der Beratung und Vermittlung von Kapitalanlage-, Versicherungs-, Krankenversicherungs-, Vorsorge- sowie Immobilienfinanzierungsprodukten verwendet.

Sie erklären sich damit einverstanden, dass die SVAG Ihre Daten an (konzern-)interne Stellen (u.U. im Ausland) sowie an die von Ihnen ausgewählten Vertragspartner (z. B. Versicherungen, Banken, Investmentgesellschaften) weitergibt, sofern dies für einen Vertragsabschluss oder die Durchführung eines Vertrages nützlich ist. Ihre Daten werden dabei stets gemäss den gesetzlichen Vorgaben vertraulich behandelt und nicht an unbefugte Dritte weitergegeben.

Sie erklären sich sodann damit einverstanden, dass die Datenverarbeitung auch im Ausland (sowohl in Europa als auch in weiteren Drittstaaten) erfolgt. Weitere Informationen erhalten Sie in der Datenschutzerklärung, welche jeweils den aktuellen Gegebenheiten angepasst wird. Die SVAG publiziert die jeweils gültige Datenschutzerklärung auf: <https://www.svag.ch/datenschutz>.

9.3 Automatisierte Auswertung und individualisierte Angebote

Um Ihnen bestmögliche Beratung und massgeschneiderte Lösungen anbieten zu können, setzt die SVAG automatisierte Analyse-tools ein. Diese dienen der Erstellung personalisierter Angebote, zielgerichteter Kommunikation sowie Markt- und Meinungsforschung.

9.4 Cloubasierte Speicherung

Ihre Daten dürfen zur Speicherung auf cloubasierten Plattformen oder externen Servern übertragen werden, sofern dies den Datenschutzerfordernissen entspricht.

9.5 Kommunikationswege und Sicherheit

Die SVAG kommuniziert mit Ihnen über Post, Telefon, Telefax oder E-Mail, Messenger-Dienste oder soziale Medien. Bitte beachten Sie, dass dabei bekannte Risiken wie unbefugter Zugriff oder Veränderung von Informationen durch Dritte bestehen können.

Die SVAG übernimmt keine Haftung für Schäden, die aus solchen Risiken entstehen.

9.6 Vertraulichkeit

Alle Mitarbeitenden, Beraterinnen und Berater sowie Partnergesellschaften von der SVAG sind vertraglich zur strikten Vertraulichkeit verpflichtet und entsprechend geschult.

9.7 Ihre Rechte

Sie haben jederzeit das Recht, kostenlos Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten zu erhalten.

Zudem können Sie die Einwilligung zur Datenverarbeitung jederzeit schriftlich an die SVAG Schweizer Vermögensberatung AG, Soodmattenstrasse 4, 8134 Adliswil, widerrufen.

Bitte beachten Sie: Ein Widerruf der Einwilligung führt zur Beendigung der Zusammenarbeit mit der SVAG. Nach Vertragsende kann es dennoch erforderlich sein, Kundendaten mit Partnergesellschaften auszutauschen, um bestehende Vertragsverhältnisse ordnungsgemäss abzuwickeln.

Der Schutz Ihrer Daten ist uns eine Priorität. Nachstehend informieren wir Sie über die Verwendung Ihrer persönlichen Daten (nachfolgend «Daten») im Rahmen Ihrer Zusammenarbeit mit SVAG. Mit SVAG sind im Folgenden auch ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sowie die bei ihr unter Vertrag stehenden Beraterinnen und Berater, darunter auch Ihr Vermögensberater («VB»), gemeint.

10. Abschliessende Bestimmungen

10.1 Beendigung

Die Parteien können diesen Vertrag jederzeit durch schriftliche Mitteilung (Brief mit Unterschrift) auflösen.



10.2 Bestandteile des Vertrags

Mit Unterzeichnung dieses Vertrages bestätigen Sie, die nachfolgend nochmals aufgeführten Vertragsbestandteile gelesen und verstanden zu haben und damit in allen Teilen einverstanden zu sein.

- Beratungs- und Vermittlungsvertrag
- Auflistung Partnerunternehmen (mit Ausnahme der Versicherungspartner) (Anhang A)
- Informationen gemäss Art. 45 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) (Anhang B)
- Entschädigungen (Anhang C)

10.3 Vertragsanpassungen

Die SVAG ist berechtigt, diesen Vertrag oder Bestandteile (insbesondere Anhänge A-C) davon jederzeit ganz oder teilweise zu ändern oder zu ergänzen. Der Kunde wird über solche Änderungen und/oder Ergänzungen in geeigneter Weise informiert und diese Änderungen und/oder Ergänzungen treten in Kraft, wenn der Kunde nicht innerhalb von 14 Tagen nach Erhalt der Information widerspricht. Sollten Sie mit Änderungen, Modifikationen und/oder Ergänzungen dieses Vertrages nicht einverstanden sein, können Sie gegenüber SVAG ausdrücklich erklären, dass Sie auf die weitere Erbringung der Beratungsdienstleistungen im Rahmen dieses Vertrages verzichten.

10.4 Kommunikation

Mitteilungen der SVAG/Ihres VB gelten als erfolgt, wenn sie an die letzte von Ihnen schriftlich bekannt gegebene Adresse versandt oder zur Verfügung gehalten worden sind.

Instruktionen durch den Kunden an den VB/die SVAG können schriftlich, mündlich, per Post, Telefon, Telefax oder E-Mail erfolgen. Allfällige Risiken und Schäden aus der Benutzung von Post, Telefon, Telefax, E-Mail und anderen Übermittlungskanälen oder Transportarten (bspw. aus Verlust, Verspätung, Missverständnissen, Verstümmelungen oder Doppelausfertigungen) trägt der Kunde.

10.5 Beschwerden im Zusammenhang mit Finanzdienstleistungen

Allfällige Beschwerden im Zusammenhang mit diesem Vertrag richten Sie bitte schriftlich an die Geschäftsleitung der SVAG:

SVAG Schweizer Vermögensberatung AG
Soodmattenstrasse 4, 8134 Adliswil
Claudio Luchetti, Geschäftsführer, claudio.luchetti@svag.com

Handelsregister des Kantons Zürich – Hauptregister
Firmennummer: CH-020.3.028.587-7, Rechtsnatur: Aktiengesellschaft

Sollten wir im Zusammenhang mit einer von uns erbrachten Finanzdienstleistungen Ihre Erwartungen einmal nicht erfüllen, wenden Sie sich in einem ersten Schritt bitte an uns. Gelingt es uns nicht, zusammen für ihr Anliegen eine Lösung zu finden, haben Sie die Möglichkeit, sich an die Ombudsstelle für Finanzdienstleister (OFD) zu wenden. Die OFD ist die für die SVAG und Ihr VB zuständige Ombudsstelle und eine neutrale und kostengünstige Informations- und Vermittlungsstelle.

Ombudsstelle Finanzdienstleister (OFD)
Bleicherweg 10
8002 Zürich
www.ofdl.ch
+41 44 562 05 25

10.6 Anwendbares Recht und Gerichtsstand

Dieser Vertrag untersteht schweizerischem Recht. Ausschliesslicher Gerichtsstand für alle Klagen aus und im Zusammenhang mit diesem Vertrag, einschliesslich aller Auseinandersetzungen über dessen Zustandekommen und Bestand, ist Zürich. Vorbehalten bleiben zwingende oder teilzwingende Gerichtsstände.



11. Unterschriften

Kunde	
Name, Vorname	
Adresse	
Ort, Datum	
Unterschrift Kunde	

Vermögensberater / VB	
Name, Vorname	
Finma-Nr.	
Unterschrift VB	

ANHANG A:

Auflistung Partnerunternehmen (mit Ausnahme der Versicherungspartner)

1. Partnerunternehmen für Vorsorge

Bank J. Safra Sarasin AG, Elisabethenstrasse 62, 4002 Basel
Everlife.ch SA, Route du Petit-Moncor 17, 1752 Villars-sur-Glâne
Kala Swiss SA, Route de Rossemaison 100, 2800 Delémont
Valiant Bank AG, Bundesplatz 4, 3001 Bern
Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, 6302 Zug

2. Partnerunternehmen für Anlageprodukte / Investment

bank zweiplus ag, Buckhauserstrasse 22, 8048 Zürich
Bank J. Safra Sarasin AG, Elisabethenstrasse 62, 4002 Basel
DWS CH AG, Prime Tower, Hardstrasse 201, 8005 Zürich
Franklin Templeton Switzerland AG, Stockerstrasse 38, 8002 Zürich
swisspartners AG, Am Schanzengraben 23, 8022 Zürich
Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, 6302 Zug

3. Partnerunternehmen für Kreditprodukte / Hypotheken

Banque Cantonale Vaudoise, Place St.-François 14, 1002 Lausanne
Berner Kantonalbank AG, Bundesplatz 8, 3011 Bern
Generali Personenversicherungen AG, Soodmattenstrasse 2, 8134 Adliswil
Glarner Kantonalbank, Hauptstrasse 21, 8750 Glarus
Valiant Bank AG, Bundesplatz 4, 3001 Bern

4. Änderungen betreffend Partnerunternehmen

Die Partnerunternehmen können ändern. Die SVAG publiziert jeweils eine aktualisierte Liste auf www.svag.ch/unternehmen/partner.

Hiermit erklären Sie die obengenannten Bestimmungen gelesen und verstanden zu haben und damit einverstanden zu sein:

Unterschrift Kunde

ANHANG B:

Informationen gemäss Art. 45 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) («VAG-Informationsblatt»)

1. Identität und Registereintrag

Sowohl die SVAG Schweizer Vermögensberatung AG, Soodmattenstrasse 4, 8134 Adliswil (Registernummer F01076167) als auch Ihr Vermögensberater (Ihr «VB») sind als ungebundene Versicherungsvermittler im Vermittlerregister der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) registriert.

2. Versicherungspartner

In der Funktion als ungebundener Versicherungsvermittler wird Ihr VB/die SVAG aus den nachfolgend bestimmten Versicherungsanbietern (die «**Versicherungspartner**») das für Sie optimal geeignete Versicherungsprodukt eruieren und Sie hinsichtlich dieses Versicherungsprodukts beraten:

Gesundheitsvorsorge

Assura AG, Avenue C.F. Ramuz 70, 1009 Pully

CSS Versicherung AG, Tribtschenstrasse 21, 6005 Luzern

Groupe Mutuel Assurances GMA SA, Rue des Cèdres 5, 1920 Martigny

Helsana Versicherungen AG, Zürichstrasse 130, 8600 Dübendorf

innova Versicherungen AG, Bahnhofstrasse 4, 3073 Gümligen

Swica Krankenversicherung AG, Römerstrasse 37, 8400 Winterthur

Sympany Versicherungen AG, Peter Merian-Weg 4, 4002 Basel

Visana Versicherungen AG, Weltpoststrasse 19, 3015 Bern

Lebensversicherung

Generali Personenversicherungen, Soodmattenstrasse 2, 8134 Adliswil

Helvetia Schweizerische Lebensversicherungsgesellschaft AG, St. Alban-Anlage 26, 4052 Basel

Liechtenstein Life, Industriering 37, 9491 Ruggell

Pax, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Aeschenplatz 13, 4002 Basel

Zurich Versicherungs-Gesellschaft AG, Mythenquai 2, 8002 Zürich

Sach- und Vermögenssicherung

Europäische Reiseversicherung, Zweigniederlassung der Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG, St. Alban-Anlage 26, 4002 Basel

Expert Caution SA, Rue de Pré-Fleuri 12, 1215 Genf

Fortuna Rechtsschutz-Versicherungs-Gesellschaft AG, Soodmattenstrasse 2, 8134 Adliswil

Generali Allgemeine Versicherungen AG, Soodmattenstrasse 2, 8134 Adliswil

Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG, Dufourstrasse 40, 9001 St. Gallen

Orion Rechtsschutz-Versicherung AG, Aeschenvorstadt 50, 4002 Basel

smile.direct versicherungen, Zweigniederlassung der Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG, Zürichstrasse 130, 8600 Dübendorf

Zurich Versicherungs-Gesellschaft AG, Mythenquai 2, 8002 Zürich



Geschäftskunden

Generali Allgemeine Versicherungen AG, Soodmattenstrasse 2, 8134 Adliswil

Groupe Mutuel Assurances GMA SA, Rue des Cèdres 5, 1920 Martigny

Helsana Versicherungen AG, Zürichstrasse 130, 8600 Dübendorf

Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG, Dufourstrasse 40, 9001 St. Gallen

innova Versicherungen AG, Bahnhofstrasse 4, 3073 Gümligen

Orion Rechtsschutz-Versicherung AG, Aeschenvorstadt 50, 4002 Basel

Pax Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Aeschenplatz 13, 4002 Basel

Swica Krankenversicherung AG, Römerstrasse 37, 8400 Winterthur

WTW AG, Talstrasse 62, 8021 Zürich

Zurich Versicherungs-Gesellschaft AG, Mythenquai 2, 8002 Zürich

Die Versicherungspartner der SVAG können ändern. Die SVAG publiziert jeweils eine aktualisierte Liste auf www.svag.ch/unternehmen/partner.

Die SVAG hat mit den Versicherungspartnern Zusammenarbeitsverträge geschlossen. Diese schränken die SVAG nicht in ihrer Freiheit ein, auch für andere Versicherungsunternehmen tätig zu werden. Faktisch wird Ihnen aber Ihr VB/die SVAG nur Versicherungsprodukte der Versicherungspartner empfehlen und nicht eruieren, ob allenfalls weitere, auf dem schweizerischen Versicherungsmarkt angebotene Produkte für Sie besser geeignet oder kostengünstiger sein könnten.

3. Aus- und Weiterbildung

Ihr VB verfügt über die gesetzlich geforderte Ausbildung und absolviert die obligatorischen Weiterbildungen gemäss Art. 43 VAG. Über die Aus- und Weiterbildung ihres VB können Sie sich sodann via E-Mail an info@svag.com informieren.

4. Haftung

Die SVAG/Ihr VB führt ihre/seine Tätigkeiten als ungebundener Versicherungsvermittler nach bestem Wissen und mit grösster Sorgfalt aus. Für Schäden, welche aufgrund von Nachlässigkeiten, Fehlern oder unrichtigen Auskünften durch den VB im Zusammenhang mit der Vermittlung von Versicherungsverträgen entstanden sind, **haftet die SVAG** Ihnen gegenüber gemäss den vertraglich vereinbarten Grundsätzen.

5. Bearbeitung von Personendaten

Es gelten die Datenschutzbestimmungen der SVAG gemäss Ziff. 9 der Vereinbarung «Vertragliche Grundlagen der Zusammenarbeit».

6. Entschädigung

Die SVAG hat mit den Versicherungspartnern Zusammenarbeitsverträge abgeschlossen, gestützt auf welche die Versicherungspartner der SVAG bei erfolgreicher Vermittlung von Versicherungsprodukten, bzw. solange die SVAG Sie hinsichtlich der vermittelten Versicherungsprodukte betreut und Sie als deren Vertreter gegenüber den Versicherungspartnern vertritt, Entschädigungen entrichten.

Diese Entschädigungen bemessen sich in der Regel nach der Höhe der von den Versicherungsnehmern bezahlten Versicherungsprämien. Die Bemessungsgrundsätze der Entschädigungen, welche die SVAG von den Versicherungspartnern erhält, können dem Anhang C entnommen werden.

Hiermit erklären Sie die obengenannten Bestimmungen gelesen und verstanden zu haben und damit einverstanden zu sein:

Unterschrift Kunde



**Schweizer
Vermögensberatung**

SVAG Schweizer Vermögensberatung AG
Soodmattenstrasse 4, CH-8134 Adliswil
Telefon: +41 43 377 13 00, E-Mail: info@svag.com

ANHANG C:

Entschädigungen

Die SVAG hat mit den Partnergesellschaften Zusammenarbeitsverträge abgeschlossen, gestützt auf welche die Partnergesellschaften der SVAG bei erfolgreicher Vermittlung von Produkten, bzw. im Falle der Versicherungsvermittlung auch solange die SVAG Sie hinsichtlich der vermittelten Versicherungsprodukte betreut und Sie als deren Vertreter gegenüber den Versicherungspartnern vertritt, Entschädigungen entrichten.

1. Vorsorge- und Versicherungslösungen

Bei der Vermittlung von Einzel- und Kollektivlebensversicherungen, Krankenversicherungen sowie Personen- und Sachversicherungen erhält die SVAG marktübliche Abschluss- und Betreuungsprovisionen von den Versicherungspartnern als Entgelt für ihre Dienstleistungen. Diese Entschädigungen bemessen sich in der Regel nach der Höhe der von den Versicherungsnehmern bezahlten Versicherungsprämien.

Im Bereich der **Einzellebensversicherungen** erhält die SVAG **einmalige Abschlussprovisionen in der Höhe von 4.3% bis max. 6.4% der relevanten Produktionssumme (d.h. Jahresprämie x Prämienzahlungsdauer x Anrechnungssatz) sowie wiederkehrende Betreuungsprovisionen in der Höhe von 0% bis max. 2.7% der relevanten Portfoliobestände (d.h. der im relevanten Zeitraum vereinnahmten Prämienzahlungen) pro Jahr oder pro Monat.** Im Bereich der **Kollektivlebensversicherungen** erhält die SVAG **wiederkehrende Provisionen in der Höhe von 4% bis max. 10% der Risiko- und Kostenprämie pro Jahr.**

Krankenversicherungsabschlüsse werden der SVAG mit einer Abschlussprovision in der Höhe von 0 bis 16x der monatlichen VVG-Prämie und in der Höhe von CHF 0.- bis CHF 70.- für KVG-Abschlüsse vergütet. Zusätzlich erhält die SVAG im Bereich der Krankenversicherung für die Betreuung der Kunden wiederkehrende Betreuungsprovisionen in der Höhe von CHF 0.- bis CHF 60.- pro Kunde und Jahr.

Im Bereich der **Personen- und Sachversicherungen** erhält die SVAG **einmalige Abschlussprovisionen oder wiederkehrende Betreuungsprovisionen in der Höhe von 4% bis max. 22% der relevanten Jahresprämie (im Falle der einmaligen Abschlussprovision wird die relevante Jahresprämie berechnet als Jahresprämie x Vertragsdauer).** Die wiederkehrende Betreuungsprovision wird jährlich bemessen.

2. Bankvorsorge und Freizügigkeit

Für die Vermittlung von **Bankvorsorge- und Freizügigkeitslösungen** erhält die SVAG eine **einmalige Vermittlungsprovision in Höhe von 0% bis 3% der Investitionssumme.**

Bei der Vermittlung von **Bankvorsorge- und Freizügigkeitslösungen** erhält die SVAG **zusätzlich zu den Abschluss- und Vermittlungsprovisionen eine wiederkehrende Bestandesprovision in der Höhe von 0% bis 0.9% des massgeblichen Depotbestandes pro Jahr. Der massgebliche Depotbestand entspricht dabei höchstens dem höchsten Depotbestand im betreffenden Jahr.** Diese Entschädigung wird von den genannten Vorsorge- bzw. Freizügigkeitsstiftungen von Ihrem Freizügigkeitsdepot bzw. Ihrem Vorsorgedepot abgebucht und an die SVAG weitergeleitet.

3. Kapitalanlagen / Investment

Für die Vermittlung von **Kapitalanlagen** erhält die SVAG eine **einmalige Vermittlungsvergütung (Ausgabekommission) in der Höhe von 0% bis 5% der Investitionssumme.**

Für die Vermittlung von **Kapitalanlagen** erhält die SVAG **zusätzlich zur einmaligen Vermittlungsvergütung eine wiederkehrende Vergütung in Höhe von 0% bis 0.65% des durchschnittlichen Depotbestandes pro Jahr vergütet.**

4. Kreditprodukte/Hypotheken

Für die Vermittlung von **Hypothekarprodukten** erhält die SVAG und gegebenenfalls von ihr beauftragte Dritte als Vergütung für ihre Dienstleistungen von der jeweiligen Partnergesellschaft eine **einmalige Abschlussprovision in Höhe von 0,1% bis maximal 1% der Kreditsumme.**



5. Änderungen der Entschädigungen

Die Entschädigungen können ändern. Die SVAG publiziert jeweils eine aktualisierte Liste auf www.svag.ch/unternehmen/compensation.

6. Verzicht auf Herausgabe der Entschädigung

Sie sind in Kenntnis dieser Maximalsätze damit einverstanden, dass die SVAG (und gegebenenfalls von ihr beauftragte Dritte) die von den Partnergesellschaften ausgerichteten Entschädigungen als Vergütung für die gegenüber Ihnen erbrachten (Beratungs-)Leistungen einbehalten kann. Sie verzichten damit ausdrücklich auf die Erstattung dieser Entschädigungen.

7. Interessenkonflikte

Sie nehmen zur Kenntnis, dass solche Entschädigungen zu Interessenkonflikten führen und insbesondere einen Anreiz schaffen können, jene Produkte zu bevorzugen, welche höher vergütet werden. Die SVAG trägt diesen Interessenkonflikten dadurch Rechnung, dass sie angemessene organisatorische Massnahmen getroffen hat, welche zum Ziel haben, stets das Kundeninteresse zu wahren. Weitere allgemeine Informationen über mögliche Interessenkonflikte finden sich in der Informationsbroschüre unter <https://www.svag.ch/unternehmen/conflicts-of-interest>.

Hiermit erklären Sie die obengenannten Bestimmungen gelesen und verstanden zu haben und damit einverstanden zu sein:

Unterschrift Kunde