



WILLIAM DIANA CONSULTING



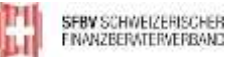
William Diana

Versicherungsvermittler VBV

Birren 10
CH-5703 Seon

Geschäft 062 775 09 00
Fax 062 775 09 00
Natel 079 891 09 00
Email info@wdconsulting.ch
Web www.wdconsulting.ch

Mit dem neuen Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) fallen die Versicherungsvermittler unter Bundes-aufsicht. Kernelement der neuen Regelung ist neben den verschärften Informationspflichten gegenüber den Versicherungsnehmern die Schaffung eines zentralen Registers. Für ungebundene Versicherungs-vermittler (Makler & Broker) ist der Registereintrag obligatorisch; sowohl für die juristischen wie natürlichen Personen. Die William Diana Consulting ist als Einzelfirma im Finma Vermittlerportal mit der Registriernummer 25'264 obligatorisch registriert.



Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG): Information gemäss Art. 45

Aufgrund von Kooperationsvereinbarungen ist die William Diana Consulting ermächtigt, Anträge für folgende Partnergesellschaften aufzunehmen:

Neutrale Versicherungsberatung / Pensionskasseberatung

Allianz Suisse	Axa-Winterthur	Axa Art	Basler
Chartis	DAS	Die Mobiliar	Emmental Versicherungen
Europäische Reiseversicherung	ElipsLife	Fortuna Rechtsschutz	Sypany
Generali Versicherungen	Helvetia	Lichtenstein Life	MobiLife
National Suisse	Orion Rechtsschutz	PAX	Procare
SSO Stiftung	Swiss Life	Skandia	Smile Direct Versicherungen
Vaudoise	Valitas Sammelstiftung	Zürich Versicherung	Inet24 / Lloyd's
Dextra Rechtsschutz			

Neutrale Krankenkasseberatung, Taggeld & UVG

<u>Helsana Gruppe</u>	<u>CSS Gruppe</u>	<u>Visana Gruppe</u>	<u>Groupe Mutuel Gruppe</u>	Concordia
- Progres - Sansan	- CSS - Sanagate	- Visana - Sana24	- Avenir - EasySana	Assura
- Avanex - Helsana	- Arcosana - Intras	- Vivacare	- Philos - Mutuel	Sanitas
- Maxi.ch - ProLife	Epona - Animalia	Swica - Provita	Sypany	

Neutrale Hypothekarberatung / Kredite / Kapitalanlagen

Credit Suisse	UBS	Aargauische Kantonalbank	Neue Aargauer Bank
Allianz Immobilien	Bernerland Bank	Coop Bank	Raiffeisen Bank
Valiant Bank	Zugerberg Finanz	GE Money Bank	Bank Now
Luzerner Kantonalbank	Money Net	Fairvesta	Hypothekarbank Lenzburg
BCG Behmen			

Ort: _____

Datum: _____

Vorname / Name: _____

Unterschrift: _____

Mandant

Lebenspartner/in etc.

William Diana Consulting Berater

Allgemeine Geschäftsbedingungen AGB

1. Zweck und Rechtsstellung der Gesellschaft

Die William Diana Consulting – nachfolgend „WDC“ genannt - ist eine Einzelfirma mit Hauptsitz in Seon (AG) (Firmennummer CH-400.1.027.116-2). Der Gesellschaftszweck besteht in der Erbringung von Dienstleistungen in den Bereichen Vorsorge- Finanz- und Anlageberatung, Unternehmensberatung, Versicherungsberatung, Steuerberatung, Buchhaltungen Hypothekenvermittlung. In diesem Zusammenhang vermittelt die WDC unabhängig Produkte von Versicherungsgesellschaften und Bankinstituten an ihre Kunden. Die WDC erbringt Ihre Dienstleistungen gegen ein Beratungshonorar gemäss dem WDC-Beratungstarif. Die WDC erhält für Ihre Vermittlerstätigkeit von den Partnergesellschaften in der Regel eine Vermittlungs- oder Verwaltungsentschädigung. Der Kunde verzichtet heute und auch in Zukunft auf eine individuelle Rechenschaftsablage. Im Weiterm verzichtet er ausdrücklich auf eine Rückvergütung der Entschädigungen der Partnergesellschaften und bestätigt hiermit, dass die WDC berechtigt ist, diese Entschädigungen entgegenzunehmen und einzubehalten. Die WDC arbeitet im Versicherungs- und Finanzbereich mit der Procure Vorsorge AG, BCG Behmen Consultants Group AG und AVBeratung zusammen, welche für die WDC Abwicklungs- und Administrationsarbeiten ausführt sowie Offerten und Anträge an die Versicherungsgesellschaften weiterleitet. Weitere Kooperationen mit Direktverträgen bestehen zu Krankenversicherer, Sachversicherer über die Generalagenturen, Banken, die HSP Kredite im Kreditgeschäft. Aus diesem Grund können diese Abwicklungsfirmer auf den Versicherungsverträgen als Betreuungsfirma der Kunden erscheinen sowie Prämienrechnungen via diesen an die Mandanten gelangen. Dies hat jedoch nur administrative Gründe und ändert an der Zusammenarbeit mit den Mandanten und der WDC nichts. Zuständig für die Betreuung der Mandanten ist immer der zuständige WDC-Berater.

2. Informationspflichten an die Mandanten (gem. Art. 45 VAG)

Der WDC-Kundenberater weist sich als Mitarbeiter der Firma WDC aus und gibt dem Mandanten eine auf den Berater lautende Visitenkarte mit Firmenlogo WDC ab. Der Kundenberater klärt den Mandanten darüber auf, ob die für einen Vertrag angebotenen Versicherungsdeckungen von einem oder mehreren Versicherungsunternehmen stammen und um welches Versicherungsunternehmen es sich handelt.

3. Haftung aus fehlerhafter Vermittlungstätigkeit

Dort wo nicht das Versicherungsunternehmen für die Fehler, Nachlässigkeiten oder unrichtigen Auskünfte aus der Vermittlungstätigkeit der WDC haftet, hat die WDC eine Berufshaftpflicht bei der Chartis über eine Summe von 2 Millionen Schweizer Franken abgeschlossen (gem. Art. 45 VAG).

4. Datenschutz / Geheimhaltung (gem. Art. 45 VAG)

Die Kundendaten, welche im Zusammenhang einer Finanzplanung der WDC anvertraut werden, verwendet die WDC ausschliesslich zur Beratung und zur Abwicklung von Offerten und Erstellung von Berichten, Analysen und Vergleichen. Diese Daten werden also nur in dem Umfang bearbeitet, wie es für die Abwicklung und Erfüllung des Vertragsverhältnisses zwischen Mandant und der WDC notwendig ist und es die gesetzlichen Bestimmungen zwingend verlangen. In unsere Beratungstätigkeit involviert sind unsere Abwicklungs- und Administrationsfirmen alle unsere Partnergesellschaften. Die Daten unserer Mandanten werden solange aufbewahrt, wie es aufgrund vertraglicher und gesetzlicher Bestimmungen zwingend notwendig ist.

5. Mandantenangaben / Legitimationsprüfung

Der Mandant verpflichtet sich, bei der Aufnahme einer Finanzanalyse alle Informationen betreffend den Personendaten wahrheitsgetreu an den Finanzberater der WDC weiterzugeben. Insbesondere ist die Korrektheit der Mandantenaussagen bei Gesundheitsfragen in Zusammenhang einer Lebensversicherungspolice und Krankenkassenpolice unumgänglich. Werden Tatbestände oder Krankheiten verschwiegen, kann dies zu einer Anzeigepflichtverletzung führen. Dies hat zur Folge, dass die Versicherungsgesellschaft im Schadenfall keine oder verminderte Leistungen erbringen und per sofort vom Vertrag zurücktreten. Die WDC verpflichtet sich zur gewissenhaften Prüfung der Legitimation des Kunden und der Bevollmächtigten. Den aus dem Nichterkennen von Legitimationsmängeln und Fälschungen oder Täuschungen entstandenen Schaden trägt der Kunde, sofern die WDC die geschäftsübliche Sorgfalt angewendet hat.

6. Übermittlungsfehler

Den aus der Benützung von Post, Telefax, Telefon, Telex, E-Mail und anderen Übermittlungs- oder Transportarten entstehenden Schaden, wie, z.B. aus Verlust, Verspätung, Missverständnissen, Verstümmelungen oder Doppelausfertigungen, trägt der Kunde, sofern die WDC die geschäftsübliche Sorgfalt angewendet hat.

7. Copyright

Die von der WDC abgegebenen Auswertungsunterlagen und Konzepte an die Kunden unterstehen einem Copyright, welches die ideellen und materiellen Interessen des Urhebers (WDC) an seinem geistigen Eigentum schützt.

8. Gültigkeit und Gerichtsstand

Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen sind ab dem 01.10.2010 bis auf weiteres gültig. Die WDC behält sich das Recht vor, die AGB jederzeit zu ändern und den gesetzlichen Bestimmungen anzupassen. Wo diese AGB nichts Weiteres regeln, gilt ergänzend das Schweizerische Obligationenrecht OR. Bei Streitbarkeiten zwischen dem Mandanten und der WDC gilt schweizerisches Recht. Gerichtsstand ist der Sitz der WDC.

Version November 2014