

## Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)

1. Zweck  
Die nachstehenden Bedingungen regeln das Verhältnis zwischen Kunden und Alain Lauber.
2. Kontakt und Mitteilungen  
Beim ersten Gespräch werden die Anliegen und Wünsche des Kunden durch Alain Lauber aufgenommen. Danach kann der Kunde sich entscheiden, ob ihm ein Beratungsgespräch genügt, oder ob er eine regelmässige Betreuung (Abonnement) wünscht. Bei einer regelmässigen Betreuung kann er die bezahlten Beratungsstunden / Minuten auch für telefonische oder schriftliche Anfragen individuell einsetzen, bis das Abonnement aufgebraucht ist.
3. Beratung von Kunden  
Alain Lauber verkauft keine Anlageprodukte und verzichtet ausdrücklich auf Provisionen von Banken, Versicherungen und anderen Finanzanbietern und unterstreicht damit seine Unabhängigkeit. Er überprüft und kontrolliert Wertschriftendepots und Anlagevorschläge von Banken, Vermögensverwaltern, Versicherungen und anderen Finanzanbietern. Dabei wird speziell auf die Kosten und Gebühren der Produkte und mögliche Klumpenrisiken geachtet. Zudem wird geprüft, ob die gewählten Finanzprodukte mit der Anlagestrategie (Vorsorge, Sicherheit, Ertrag, Ausgewogen, Wachstum und Aktien) des Kunden übereinstimmen. Das Ergebnis kann in Form einer "Depotanalyse" dem Kunden persönlich übergeben und besprochen werden. Ob der Kunde die darin enthaltenen Empfehlungen voll, teilweise oder überhaupt nicht umsetzt, hat auf das Honorar von Alain Lauber keinen Einfluss.
4. Dienstleistungen von Alain Lauber
  - a) Führen der Homepage [www.alainlauber.ch](http://www.alainlauber.ch)
  - b) Analyse von bestehenden Wertschriftendepots und/oder Anlagevorschlägen
  - c) Pensionsplanungen
  - d) Mithilfe bei der Erstellung der Steuererklärungen
  - e) Mithilfe bei der Ablage von Bankbelegen und anderen Papieren
  - f) Mithilfe bei der Administration bei Todesfällen

Weitere Dienstleistungen nach Absprache mit dem Kunden.
5. Vertraulichkeit  
Alain Lauber verpflichtet sich, die vom Kunden übermittelten Informationen und Daten vertraulich zu behandeln.
6. Haftung  
Die Dienstleistungen von Alain Lauber dienen dem Kunden ausschliesslich zum Verständnis von Geldanlagen und den damit verbundenen Kosten.  
  
Versteht ein Kunde ein Finanzprodukt nicht oder werden durch ein Finanzinstitut falsche, zu späte oder dem Anlageprofil des Kunden nicht entsprechende Ausführungen an den Börsen getätigt, übernimmt Alain Lauber keine Verantwortung. Alain Lauber kann zudem für Gewinnversprechen von Finanzinstituten keine Garantie übernehmen und trägt keine Haftung für Verluste, die dem Kunden durch Börsen- oder Finanztransaktionen entstehen.
7. Entgelt
  - a. Einmalige Dienstleistungen werden in der Regel mündlich vereinbart und pro Beratungsstunde verrechnet
  - b. Wünscht der Kunde eine regelmässige Betreuung mit einem Abonnement, wird dieses in der Regel im voraus bezahlt.
8. Kündigung  
Das Auftragsverhältnis kann von beiden Parteien nach Absprache oder bzw. auf Ablauf der geleisteten Vorauszahlung für das Abonnement, gekündigt werden.
9. Gerichtsstand ist Waldenburg.

Bretzwil, 19.11.2016