

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Allgemeine Bedingungen für die Beratungsbeziehung mit Hebibovic Wealth Advisory

1. Geltungsbereich

Diese Bedingungen gelten für jedes Mandat zwischen Hebibovic Wealth Advisory («HWA», «wir») und Ihnen als Kundin bzw. Kunde. Sie sind Bestandteil Ihres individuellen Mandatsvertrags. Wo der Mandatsvertrag etwas anderes regelt, geht er vor.

2. Unsere Dienstleistungen

HWA erbringt honorarbasierte Anlageberatung und Finanzplanung. Wir verwalten keine Portfolios im Rahmen einer Vermögensverwaltung, führen keine Aufträge aus und verwahren oder übertragen keine Kundenvermögen. Sie eröffnen und halten Ihre Konten bei Ihrer eigenen Bank oder Ihrem Broker und treffen jede Anlageentscheidung selbst.

Wir erbringen unsere Dienstleistungen mit der Sorgfalt und der Fachkenntnis, die von einem registrierten Kundenberater erwartet werden kann. Ein bestimmtes Ergebnis garantieren wir nicht.

3. Ihre Pflichten

Sie machen uns vollständige und richtige Angaben zu Ihren finanziellen Verhältnissen, Zielen, Kenntnissen und Erfahrungen und teilen uns Änderungen umgehend mit. Unsere Beratung ist nur so gut wie Ihre Angaben. Wenn Sie uns nötige Informationen vorenthalten, müssen wir unsere Beratung unter Umständen einschränken oder ablehnen.

4. Honorar und Zahlung

Unsere Honorare sind in Ihrem Mandatsvertrag festgehalten und werden schriftlich vereinbart, bevor die Arbeit beginnt. Wir verlangen keine Provisionen und keinen Prozentsatz Ihres Vermögens. Rechnungen sind innert der auf der Rechnung genannten Frist zahlbar. Kosten Dritter, etwa Ihrer Bank oder Ihres Brokers, sind in unseren Honoraren nicht enthalten.

5. Keine Garantie, Anlagerisiko

Jede Anlage ist mit Risiken verbunden, bis hin zum Verlust des eingesetzten Kapitals. Unsere Empfehlungen beruhen auf den Informationen, die uns bei der Beratung vorliegen, und sind keine Garantie für die künftige Wertentwicklung. Das Anlagerisiko Ihrer Entscheidungen tragen Sie.

6. Scharia-Konformität

HWA bestätigt nicht selbst, dass ein Produkt den Prinzipien der Scharia entspricht. Diese Beurteilung liegt beim jeweiligen Scharia-Board oder bei der Zertifizierungsstelle des Produkts. Wir sagen Ihnen, auf wessen Beurteilung Sie sich verlassen. Religiöse Fragen bleiben Ihnen und Ihrem eigenen Gelehrten vorbehalten.

7. Vertraulichkeit und Datenschutz

Wir behandeln alles, was Sie uns mitteilen, vertraulich. Wir bearbeiten Personendaten nach dem Schweizer Bundesgesetz über den Datenschutz, wie in unserer Datenschutzerklärung unter hwa-advisory.ch erläutert. Wir geben

Daten nur an Dritte weiter, soweit dies zur Erbringung unserer Dienstleistungen nötig ist oder das Gesetz es verlangt.

8. Haftung

Wir haften für Schäden, die wir durch Verletzung unserer Pflichten verursachen, soweit das Gesetz es zulässt. Eine Haftung für Absicht oder grobe Fahrlässigkeit können wir im Voraus nicht ausschliessen. Wir haften nicht für Entscheidungen, die Sie treffen, und nicht für Verluste durch Marktbewegungen oder durch Dritte wie Banken, Broker oder Produkthanbieter.

9. Dauer und Beendigung

Das Mandat läuft für die in Ihrem Mandatsvertrag genannte Dauer. Jede Partei kann es jederzeit schriftlich beenden, gemäss Art. 404 des Schweizer Obligationenrechts. Erfolgt die Beendigung zur Unzeit, kann die kündigende Partei zum Ersatz des dadurch verursachten Schadens verpflichtet sein. Honorare für bereits geleistete Arbeit bleiben geschuldet.

10. Änderungen dieser Bedingungen

Wir können diese Bedingungen ändern. Änderungen teilen wir Ihnen schriftlich mit; sie gelten für bestehende Mandate ab dem in unserer Mitteilung genannten Zeitpunkt, sofern Sie nicht vorher schriftlich widersprechen. Die aktuelle Fassung finden Sie stets unter hwa-advisory.ch.

11. Anwendbares Recht und Gerichtsstand

Es gilt Schweizer Recht. Gerichtsstand ist Zug, soweit nicht zwingendes Recht, insbesondere Konsumentenschutzvorschriften, einen anderen Gerichtsstand vorsieht.

12. Salvatorische Klausel

Ist eine Bestimmung dieser Bedingungen ungültig oder wird sie ungültig, bleiben die übrigen Bestimmungen gültig. Wir ersetzen die ungültige Bestimmung durch eine gültige, die ihrem Zweck am nächsten kommt.