

Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)

Finanzunterricht.ch by Davide Zanetti

Alte Haslenstrasse 5

CH-9053 Teufen

Stand: 11.03.2026

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird im Folgenden auf die gleichzeitige Verwendung männlicher und weiblicher Sprachformen verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten gleichwohl für alle Geschlechter.

1. Geltungsbereich

1.1 Die vorliegenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen (nachfolgend «AGB») regeln das Vertragsverhältnis zwischen **Davide Zanetti, Finanzunterricht.ch, Alte Haslenstrasse 5, CH-9053 Teufen** (nachfolgend «Finanzunterricht.ch») und dem Kunden (nachfolgend «Kunde»).

1.2 Diese AGB gelten für sämtliche Dienstleistungen, Beratungen, Analysen, digitalen Inhalte sowie weitere Leistungen von Finanzunterricht.ch.

1.3 Vereinbarungen, welche die nachfolgenden Bestimmungen abändern oder ergänzen, bedürfen zu ihrer Gültigkeit der schriftlichen Zustimmung von Finanzunterricht.ch.

1.4 Es gilt jeweils die zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses aktuelle Version der auf der Webseite veröffentlichten AGB.

2. Angebotene Dienstleistungen und Produkte

2.1 Finanzunterricht.ch bietet Dienstleistungen insbesondere in folgenden Bereichen an:

- Finanzplanung
- Pensionsplanung
- Vorsorgeanalysen
- Anlageberatung
- Budgetplanung
- Vermögensanalysen
- Finanzcoaching
- Finanzbildung und Unterricht

2.2 Zusätzlich stellt Finanzunterricht.ch digitale Inhalte wie Vorlagen, Checklisten, Präsentationen, Finanzrechner, Kursunterlagen oder andere Lehrmaterialien zur Verfügung.

2.3 Art und Umfang der im Einzelfall zu erbringenden Leistungen richten sich nach dem konkreten Angebot auf der Webseite oder nach individueller Vereinbarung.

3. Abgrenzung der Finanzdienstleistung (FIDLEG)

3.1 Finanzunterricht.ch erbringt Finanzdienstleistungen gemäss den geltenden gesetzlichen Bestimmungen der Schweiz.

3.2 Die Leistungen können je nach Auftrag Finanzbildung, Coaching, Analyse bestehender Verträge, strategische Finanzplanung oder Anlageberatung umfassen.

3.3 Finanzunterricht.ch arbeitet grundsätzlich **honorarbasierend und unabhängig**.

3.4 Provisionen oder sonstige geldwerte Vorteile von Finanzinstituten oder Versicherungen werden grundsätzlich nicht angenommen, sofern nicht ausdrücklich offengelegt.

4. Vertragsschluss

4.1 Ein Vertrag über Dienstleistungen kommt zustande durch:

- Buchung über die Webseite
- schriftliche Auftragserteilung per E-Mail
- telefonische Beauftragung mit anschliessender Bestätigung
- individuelle Vereinbarung zwischen Finanzunterricht.ch und dem Kunden

4.2 Der Auftrag gilt als verbindlich, sobald der Kunde eine Bestätigung von Finanzunterricht.ch erhält.

4.3 Digitale Inhalte oder Unterlagen werden dem Kunden nach Zahlungseingang oder gemäss individueller Vereinbarung zur Verfügung gestellt.

4.4 Finanzunterricht.ch behält sich vor, Aufträge ohne Angabe von Gründen abzulehnen.

5. Nutzung digitaler Inhalte

5.1 Digitale Inhalte wie Vorlagen, Checklisten, Präsentationen oder Kursunterlagen sind ausschliesslich für den persönlichen Gebrauch des Kunden bestimmt.

5.2 Eine Weitergabe, Vervielfältigung, Veröffentlichung oder kommerzielle Nutzung ohne schriftliche Genehmigung von Finanzunterricht.ch ist untersagt.

5.3 Bei Verstössen behält sich Finanzunterricht.ch rechtliche Schritte vor.

6. Erfüllungsort

6.1 Beratungen können online (z. B. via Microsoft Teams, Zoom oder ähnliche Plattformen) oder physisch vor Ort beim Kunden stattfinden.

6.2 Der genaue Ort der Beratung wird im Einzelfall zwischen Finanzunterricht.ch und dem Kunden vereinbart.

6.3 Bei Beratungen ausserhalb der Gemeinde Teufen AR kann eine Kilometerpauschale von **CHF 0.70 pro gefahrenen Kilometer (Hin- und Rückfahrt)** verrechnet werden.

7. Preise und Zahlungsbedingungen

7.1 Die Preise verstehen sich in **Schweizer Franken (CHF)**.

7.2 **Die Mehrwertsteuer ist nicht in den Preisen enthalten und wird, sofern gesetzlich geschuldet, zusätzlich in Rechnung gestellt.**

7.3 Die Zahlung erfolgt gemäss den bei der Buchung vereinbarten Bedingungen.

7.4 In der Regel ist die Zahlung vor Leistungserbringung fällig.

7.5 Bei Zahlungsverzug gemäss Art. 102 OR können folgende Massnahmen ergriffen werden:

- Mahngebühr von CHF 20 pro Mahnung
- Verzugszins von 5 % p. a.
- Einleitung rechtlicher Schritte

7.6 Finanzunterricht.ch behält sich vor, Preise jederzeit anzupassen. Für bereits gebuchte Leistungen gelten die vereinbarten Konditionen.

8. Kein Widerrufs- oder Rückerstattungsanspruch

8.1 Dienstleistungen gelten als erbracht, sobald die Beratung durchgeführt wurde.

8.2 Bereits bezahlte Beträge werden grundsätzlich nicht zurückerstattet.

8.3 Eine Rückerstattung erfolgt nur, wenn Finanzunterricht.ch die vereinbarte Leistung nicht oder nicht vertragsgemäss erbracht hat.

9. Terminabsagen und Nichterscheinen

9.1 Terminabsagen müssen mindestens **24 Stunden vor dem vereinbarten Termin** erfolgen.

9.2 Bei kurzfristigen Absagen oder Nichterscheinen kann der volle Betrag verrechnet werden.

9.3 Finanzunterricht.ch kann Termine aus wichtigen Gründen verschieben. In diesem Fall wird ein Ersatztermin angeboten.

10. Mitwirkungspflichten des Kunden

10.1 Der Kunde ist verpflichtet, vollständige und wahrheitsgemässe Angaben zu machen.

10.2 Angeforderte Unterlagen sind rechtzeitig zur Verfügung zu stellen.

10.3 Finanzunterricht.ch übernimmt keine Haftung für Nachteile aufgrund unvollständiger oder falscher Angaben.

11. Vertragsdauer und Kündigung

11.1 Einzelne Beratungsleistungen enden mit der Erbringung der vereinbarten Leistung.

11.2 Laufende Beratungsmandate können mit einer Frist von 14 Tagen schriftlich gekündigt werden.

11.3 Bereits erbrachte Leistungen werden anteilig verrechnet.

12. Keine Erfolgsgarantie

Finanzunterricht.ch übernimmt keine Garantie für:

- bestimmte finanzielle Ergebnisse
- Anlagerenditen
- Vermögensentwicklungen
- das Erreichen persönlicher finanzieller Ziele

Die Umsetzung von Empfehlungen erfolgt auf eigene Verantwortung des Kunden.

13. Haftung

13.1 Die Umsetzung von Empfehlungen erfolgt auf eigenes Risiko des Kunden.

13.2 Finanzunterricht.ch haftet nicht für:

- finanzielle Verluste
- indirekte Schäden
- entgangene Gewinne
- Schäden durch höhere Gewalt

13.3 Eine Haftung besteht nur bei nachgewiesener grober Fahrlässigkeit oder Vorsatz.

13.4 Die Haftung ist auf den Wert der erbrachten Dienstleistung beschränkt.

14. Drittanbieter

14.1 Finanzunterricht.ch kann im Rahmen der Beratung auf Produkte oder Dienstleistungen von Drittanbietern hinweisen.

14.2 Für Leistungen von Drittanbietern wird keine Haftung übernommen.

15. Technische Verfügbarkeit

15.1 Finanzunterricht.ch bemüht sich um eine möglichst störungsfreie Verfügbarkeit digitaler Inhalte.

15.2 Eine Garantie für eine jederzeitige Verfügbarkeit kann nicht übernommen werden.

16. Urheberrechte

16.1 Sämtliche Inhalte von Finanzunterricht.ch sind urheberrechtlich geschützt.

16.2 Die Rechte an sämtlichen Materialien verbleiben bei Finanzunterricht.ch.

16.3 Eine Nutzung ausserhalb des vereinbarten Zwecks ist nicht erlaubt.

17. Vertraulichkeit

17.1 Beide Parteien verpflichten sich zur vertraulichen Behandlung aller Informationen.

17.2 Informationen dürfen ohne Zustimmung der anderen Partei nicht an Dritte weitergegeben werden.

18. Datenschutz

18.1 Die Bearbeitung personenbezogener Daten erfolgt gemäss den schweizerischen Datenschutzbestimmungen (DSG).

18.2 Weitere Informationen sind der Datenschutzerklärung auf der Webseite zu entnehmen.

19. Änderungen der AGB

19.1 Finanzunterricht.ch behält sich vor, diese AGB jederzeit anzupassen.

19.2 Die jeweils aktuelle Version ist auf der Webseite veröffentlicht.

20. Anwendbares Recht und Gerichtsstand

20.1 Es gilt ausschliesslich schweizerisches Recht.

20.2 Gerichtsstand ist **Teufen AR, Schweiz**.

21. Grundlage der Beratung

21.1 Finanzunterricht.ch erstellt Analysen und Empfehlungen auf Basis der vom Kunden bereitgestellten Informationen.

21.2 Der Kunde verpflichtet sich, alle relevanten Informationen vollständig und korrekt offenzulegen.

21.3 Finanzunterricht.ch übernimmt keine Haftung für Folgen aus unvollständigen oder falschen Angaben.

22. Anlageempfehlungen und Marktrisiken

22.1 Finanzunterricht.ch kann Empfehlungen zu Anlagestrategien oder Anlageklassen abgeben.

22.2 Sämtliche Anlageentscheidungen erfolgen ausschliesslich durch den Kunden.

22.3 Finanzunterricht.ch übernimmt keine Garantie für zukünftige Wertentwicklungen.

22.4 Finanzmärkte unterliegen Schwankungen und können zu Verlusten führen.

23. Keine Vermögensverwaltung

23.1 Finanzunterricht.ch verwaltet keine Vermögenswerte des Kunden.

23.2 Finanzunterricht.ch hat keinen Zugriff auf Konten oder Depots des Kunden.

23.3 Investitionen werden ausschliesslich durch den Kunden selbst ausgeführt.

24. Beratungsdokumentation

24.1 Finanzunterricht.ch kann Beratungsprotokolle oder Analysen erstellen.

24.2 Diese dienen ausschliesslich der Dokumentation der Beratung.

24.3 Sie stellen keine Garantie zukünftiger Entwicklungen dar.

25. Bildungsangebote

25.1 Kurse, Vorträge, Workshops und Lehrmaterialien dienen der **Finanzbildung**.

25.2 Diese Inhalte stellen keine individuelle Finanzberatung dar, sofern nicht ausdrücklich anders vereinbart.

Kontakt

Finanzunterricht.ch

Davide Zanetti

Alte Haslenstrasse 5

CH-9053 Teufen

E-Mail: info@finanzunterricht.ch