



Andrade Finance

Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)

Andrade Finance GmbH

Juli 2026

1. Geltungsbereich und Vertragsgegenstand

Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen (nachfolgend «AGB») regeln das gesamte Rechtsverhältnis zwischen der Andrade Finance GmbH (nachfolgend «Andrade») und ihren Kunden (nachfolgend «Kunde»). Sie gelten für sämtliche Dienstleistungen in den Bereichen Versicherungs- und Kreditvermittlung, Treuhand (insbesondere Buchführung und Steuererklärungen) sowie Honorar- und Unternehmensberatung.

Entgegenstehende oder von diesen AGB abweichende Bedingungen des Kunden werden nicht anerkannt, es sei denn, Andrade hat deren Geltung ausdrücklich und schriftlich zugestimmt.

Diese AGB richten sich sowohl an Privatkunden (Konsumenten) als auch an Geschäftskunden (Unternehmen). Soweit gesetzliche Bestimmungen zum Schutz von Konsumenten abweichende Regelungen vorsehen, gehen diese vor.

Die jeweils aktuelle Version der AGB ist auf der Website von Andrade (www.andradefinance.ch) abrufbar und gilt als massgebende Fassung.

2. Status als ungebundener Versicherungsvermittler

Andrade ist im Versicherungsbereich als ungebundener Vermittler tätig und ist im FINMA-Register für Versicherungsvermittler eingetragen. Andrade arbeitet mit verschiedenen zugelassenen Versicherungsgesellschaften zusammen.

- **Beratung und Auswahl:** Die Auswahl der angebotenen Produkte erfolgt unabhängig und objektiv, ausschliesslich im Interesse des Kunden.
- **Haftung bei Vermittlung:** Für Fehler oder Nachlässigkeiten im Zusammenhang mit der Vermittlungstätigkeit haftet Andrade im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen. Andrade verfügt über eine den gesetzlichen Anforderungen (Art. 45 VAG) entsprechende Berufshaftpflichtversicherung.
- **Entschädigung:** Die Entschädigung für die Vermittlungstätigkeit erfolgt primär durch die jeweiligen Produkthanbieter in Form von Courtagen und Provisionen. Einzelheiten sind im separaten Dokument «Informationen für Kunden» festgehalten, welches auf der Website von Andrade abrufbar ist und dem Kunden auf Verlangen zugestellt wird.
- **Ausschluss kollektiver Kapitalanlagen:** Andrade vermittelt keine kollektiven Kapitalanlagen im Sinne des Kollektivanlagengesetzes (KAG) und erbringt keine Leistungen, die einer Bewilligung nach dem Finanzinstitutsgesetz (FINIG) bedürfen.



Andrade Finance

3. Status als Kreditvermittler

Andrade vermittelt im Bereich Kleinkredite und Konsumkredite als Kreditvermittlerin im Sinne des Bundesgesetzes über den Konsumkredit (KKG). Andrade selbst tritt dabei nicht als Kreditgeberin auf und vergibt keine Kredite auf eigene Rechnung.

- **Rolle als Vermittlerin:** Andrade beschränkt sich auf die Vermittlung zwischen Kunde und Kreditgeberin. Die Prüfung der Kreditwürdigkeit (Bonitätsprüfung) sowie der Entscheid über die Kreditvergabe erfolgen ausschliesslich durch die jeweilige Kreditgeberin nach deren eigenen Kriterien.
- **Informationspflichten:** Andrade informiert den Kunden vor Vertragsabschluss über die wesentlichen Merkmale des vermittelten Kredits, insbesondere den effektiven Jahreszins, die Vertragslaufzeit und die Gesamtkosten, soweit diese Angaben von der Kreditgeberin zur Verfügung gestellt werden.
- **Widerrufsrecht beim Kreditvertrag:** Für den vermittelten Kreditvertrag gilt das gesetzliche Widerrufsrecht von 14 Tagen gemäss Art. 16 KKG. Dieses Widerrufsrecht besteht unabhängig vom Widerrufsrecht gemäss Ziffer 11 dieser AGB, welches sich auf die Beratungsleistung von Andrade bezieht.
- **Entschädigung:** Andrade erhält für die Kreditvermittlung eine Entschädigung von der jeweiligen Kreditgeberin. Eine zusätzliche Gebühr wird dem Kunden für die reine Vermittlungstätigkeit nicht in Rechnung gestellt, unter Vorbehalt abweichender schriftlicher Vereinbarung.

4. Dienstleistungsumfang und Trennungsprinzip

Der genaue Umfang der Dienstleistungen wird im jeweiligen Einzelvertrag oder Mandat schriftlich festgehalten. Es gilt eine strikte Trennung der Vergütungsmodelle:

- **Vermittlung (Versicherungen):** Bei der reinen Versicherungsvermittlung wird kein zusätzliches Beratungshonorar erhoben.
- **Treuhand und Honorarberatung:** Dienstleistungen im Bereich Treuhand, Buchführung, Steuererklärungen und spezifische Beratungen erfolgen auf Basis einer Honorarvereinbarung (nach Zeitaufwand oder Pauschale).
- **Ausschluss:** Andrade erbringt keine Vermögensverwaltung und keine Anlageberatung im Sinne des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG). Es wird kein Kundenvermögen entgegengenommen oder verwaltet.



Andrade Finance

5. Offerte, Mandatsumfang und Kostenentwicklung

Offerten und Kostenvoranschläge von Andrade sind freibleibend und basieren auf den zum Zeitpunkt der Offertstellung bekannten Informationen und dem beschriebenen Leistungsumfang.

Erweist sich ein Mandat im Verlauf der Ausführung als umfangreicher als ursprünglich vereinbart, gilt Folgendes:

- **Informationspflicht:** Andrade informiert den Kunden unverzüglich, sobald absehbar ist, dass der tatsächliche Aufwand den offerierten Aufwand um mehr als 20% übersteigen wird.
- **Freigabe:** Der Mehraufwand wird dem Kunden vor dessen Entstehung zur Freigabe vorgelegt. Ohne ausdrückliche Freigabe durch den Kunden wird der Mehraufwand nicht erbracht, es sei denn, die sofortige Weiterführung ist zur Wahrung dringender Interessen des Kunden zwingend erforderlich.
- **Mandatsunterbruch:** Verweigert der Kunde die Freigabe des Mehraufwands, hat Andrade das Recht, das Mandat nach ordnungsgemässer Übergabe der bis dahin erbrachten Leistungen und Unterlagen zu beenden. Die bis zum Unterbruch erbrachten Leistungen sind vollumfänglich nach dem vereinbarten Stundenansatz zu vergüten.

6. Pflichten und Mitwirkung des Kunden

Der Kunde ist verpflichtet, Andrade alle für die ordnungsgemässe Mandatsausführung relevanten Informationen und Dokumente vollständig, wahrheitsgemäss und rechtzeitig zur Verfügung zu stellen.

- **Treuhand und Steuererklärungen:** Bei Treuhand-Dienstleistungen und Steuererklärungen haftet der Kunde für die Richtigkeit und Vollständigkeit der eingereichten Unterlagen.
- **Schriftlichkeit:** Mündliche Auskünfte oder Nebenabreden, die von den schriftlichen Verträgen abweichen, sind nur dann verbindlich, wenn sie von Andrade ausdrücklich schriftlich bestätigt werden.
- **Fristverantwortung:** Der Kunde stellt sicher, dass Andrade rechtzeitig die für die Erfüllung gesetzlicher Fristen (z.B. Steuerfristen) notwendigen Unterlagen erhält. Andrade haftet nicht für Fristversäumnisse, die auf verspätete Zustellung von Unterlagen durch den Kunden zurückzuführen sind.

7. Vollmacht

Soweit Andrade im Rahmen des Mandats gegenüber Behörden, Versicherungen, dem Steueramt oder anderen Dritten handeln soll, erteilt der Kunde Andrade eine entsprechende Vollmacht. Diese wird im Mandat oder in einem separaten Vollmachtsdokument schriftlich festgehalten.

Mit Erteilung der Vollmacht bevollmächtigt der Kunde Andrade ausdrücklich, in seinem Namen und auf seine Rechnung zu handeln, insbesondere Steuerververtretungen zu übernehmen, Korrespondenz entgegenzunehmen und Fristen zu wahren. Andrade handelt dabei stets im Rahmen des vereinbarten Mandatsumfangs.

Die Vollmacht kann vom Kunden jederzeit schriftlich widerrufen werden. Ein Widerruf entbindet den Kunden nicht von der Pflicht zur Vergütung bereits erbrachter Leistungen.

8. Honorierung, Stundenansatz und Retrozessionen

8.1 Honorare und Stundenansatz

Der Stundenansatz für sämtliche nach Zeitaufwand abgerechneten Dienstleistungen (Treuhand, Beratung, Steuererklärungen etc.) beträgt CHF 150.00 pro Stunde, sofern im Einzelvertrag kein abweichender Ansatz schriftlich vereinbart wurde.



Andrade Finance

Bei Pauschalangeboten wird der Leistungsumfang im Mandat abschliessend definiert. Leistungen ausserhalb des Pauschalumfangs werden separat zum Stundenansatz abgerechnet.

8.2 Teilrechnungen

Andrade behält sich vor, bei länger laufenden Mandaten Teilrechnungen zu stellen. Dies wird dem Kunden rechtzeitig mitgeteilt.

8.3 Retrozessionen und Courtagen

Bei Versicherungsvermittlungen erhält Andrade Entschädigungen (Courtage und Provisionen) von den jeweiligen Versicherungsgesellschaften. Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass Andrade diese Entschädigungen behält.

Umfang und Bandbreite der Entschädigungen sind im separaten Dokument «Informationen für Kunden» detailliert festgehalten. Dieses Dokument ist auf der Website von Andrade abrufbar. Der Kunde hat zudem das Recht, jederzeit schriftlich Auskunft über die konkrete Höhe der im Einzelfall erhaltenen Entschädigungen zu verlangen.

8.4 Doppelverrechnungsausschluss

Andrade verrechnet im selben Mandat nicht gleichzeitig ein Honorar und eine Provision für dasselbe Produkt. Es gilt das strikte Prinzip: Entweder Honorar oder Provision.

9. Zahlungskonditionen und Verzug

9.1 Zahlungsfrist

Rechnungen von Andrade sind innert 30 Tagen ab Rechnungsdatum ohne Abzug zahlbar, sofern keine abweichende Zahlungsvereinbarung getroffen wurde.

9.2 Verzugszins

Bei Zahlungsverzug ist Andrade berechtigt, einen Verzugszins von 5% pro Jahr in Rechnung zu stellen. Der Verzug tritt ohne Mahnung ein, sobald die Zahlungsfrist abgelaufen ist (Art. 102 OR).

9.3 Mahnung und Betreibung

Nach Ablauf der Zahlungsfrist wird Andrade eine schriftliche Mahnung zustellen. Sofern der ausstehende Betrag nicht innert 10 Tagen nach Mahndatum beglichen wird, leitet Andrade ohne weitere Ankündigung ein Betreibungsverfahren ein.

Die Kosten des Mahnwesens und eines allfälligen Betreibungsverfahrens gehen vollumfänglich zu Lasten des Kunden.

9.4 Aufrechnung und Zurückbehaltungsrecht

Der Kunde ist nicht berechtigt, fällige Forderungen von Andrade mit eigenen Forderungen zu verrechnen, es sei denn, seine Gegenforderung ist rechtskräftig festgestellt oder von Andrade anerkannt.



Andrade Finance

10. Haftungsbeschränkung

Andrade haftet für die sorgfältige und auftragsgemässe Ausführung des Mandats im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen.

- **Ausschluss leichter Fahrlässigkeit gegenüber Geschäftskunden:** Im Verhältnis zu Geschäftskunden wird die Haftung für leichte Fahrlässigkeit vollumfänglich ausgeschlossen, soweit dies gesetzlich zulässig ist (Art. 100 OR).
- **Beschränkung gegenüber Privatkunden:** Im Verhältnis zu Privatkunden (Konsumenten) wird die Haftung für leichte Fahrlässigkeit auf den direkten Schaden und auf die Höhe des für das betreffende Mandat bezahlten Honorars begrenzt. Ein weitergehender Haftungsausschluss ist gesetzlich nicht zulässig und gilt insoweit nicht.
- **Mündliche Beratungen:** Für rein mündliche Beratungen oder unverbindliche Erstgespräche, die nicht schriftlich protokolliert oder bestätigt wurden, wird jede Haftung ausgeschlossen.
- **Kundenverantwortung:** Andrade haftet nicht für Schäden, die auf fehlerhaften, unvollständigen oder verspäteten Informationen durch den Kunden beruhen.
- **Berufshaftpflicht:** Andrade verfügt über eine Berufshaftpflichtversicherung gemäss Art. 45 VAG. Weitergehende Haftungsansprüche sind ausgeschlossen.

11. Widerrufsrecht bei Fernabschlüssen (Privatkunden)

Privatkunden (Konsumenten), die einen Vertrag mit Andrade auf elektronischem Weg (Online-Abschluss) oder im Rahmen eines Haustürgeschäfts abschliessen, haben das Recht, diesen Vertrag ohne Angabe von Gründen innerhalb von 14 Tagen zu widerrufen.

Die Widerrufsfrist beginnt mit dem Tag des Vertragsabschlusses. Der Widerruf ist schriftlich (per E-Mail oder Brief) an Andrade Finance GmbH zu richten.

Wurde mit der Erbringung der Dienstleistung auf ausdrücklichen Wunsch des Kunden bereits vor Ablauf der Widerrufsfrist begonnen, hat der Kunde den verhältnismässigen Teil der Vergütung für die bis zum Widerruf erbrachten Leistungen zu entrichten.

Für schriftlich am Sitz von Andrade oder in den Geschäftsräumen des Kunden abgeschlossene Verträge besteht kein gesetzliches Widerrufsrecht. In diesen Fällen gelten die vereinbarten Kündigungsregelungen gemäss Ziffer 17 dieser AGB.

12. Kommunikationskanäle

Der Kunde erklärt sich einverstanden, dass die Kommunikation zwischen Andrade und dem Kunden über verschiedene elektronische und telefonische Kanäle erfolgen kann, insbesondere E-Mail, SMS, Messenger-Dienste (namentlich WhatsApp) sowie Telefon.

- **Rechtsverbindlichkeit Textform:** E-Mail, SMS und Nachrichten über Messenger-Dienste (insbesondere WhatsApp) gelten als Textform im Sinne dieser AGB und sind für beide Parteien rechtsverbindlich, sofern keine qualifizierte elektronische Signatur gesetzlich vorgeschrieben ist.
- **Zustellung:** Ein Dokument oder eine Mitteilung gilt als zugestellt, sobald es an die vom Kunden angegebene E-Mail-Adresse, Telefonnummer oder WhatsApp-Nummer versandt wurde und kein Unzustellbarkeitsbericht eingegangen ist.
- **Pflicht zur Aktualisierung:** Der Kunde ist verpflichtet, Andrade Änderungen seiner E-Mail-Adresse, Telefonnummer oder WhatsApp-Nummer unverzüglich mitzuteilen. Andrade haftet nicht für Nachteile, die aus veralteten oder falschen Kontaktangaben des Kunden entstehen.



Andrade Finance

- **Sicherheit:** Der Kunde akzeptiert die mit der Kommunikation per E-Mail, SMS und Messenger-Diensten verbundenen allgemeinen Sicherheitsrisiken. Für die Übermittlung besonders schützenswerter Daten wird nach Möglichkeit eine verschlüsselte Kommunikation verwendet.
- **Telefonische Kommunikation:** Mündliche Absprachen per Telefon werden für beide Parteien erst verbindlich, wenn sie innerhalb von 3 Arbeitstagen schriftlich bestätigt werden (per E-Mail, SMS oder WhatsApp). Ohne eine solche Bestätigung gilt die Haftungsbeschränkung für mündliche Beratungen gemäss Ziffer 10 dieser AGB.
- **Ausnahme Schriftformerfordernis:** Erklärungen, die nach Gesetz oder diesen AGB der Schriftform bedürfen (namentlich die Kündigung eines Mandats gemäss Ziffer 17 sowie der Widerruf einer Vollmacht gemäss Ziffer 7), können nicht telefonisch abgegeben werden. Hierfür ist zwingend Text- oder Schriftform erforderlich.
- **Datenschutzhinweis WhatsApp:** WhatsApp wird von Meta Platforms Ireland Limited betrieben; die Datenverarbeitung kann dabei auch ausserhalb der Schweiz und der EU (insbesondere in den USA) erfolgen. Mit der Nutzung dieses Kommunikationskanals erklärt sich der Kunde mit der entsprechenden Datenverarbeitung einverstanden. Weitere Angaben finden sich in der Datenschutzerklärung von Andrade.

13. Datenschutz, Datennutzung und KI

Die Bearbeitung von Personendaten erfolgt gemäss dem Schweizerischen Datenschutzgesetz (DSG) und, soweit anwendbar, der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO). Die detaillierten Informationen zur Datenbearbeitung sind in der separaten Datenschutzerklärung von Andrade festgehalten, welche auf der Website abrufbar ist.

- **Cloud- und IT-Systeme:** Andrade verwendet ausschliesslich sichere Cloud-Dienste, deren Systeme anerkannten Sicherheits- und Datenschutzstandards entsprechen.
- **Einsatz von KI:** Andrade setzt moderne Technologien und Künstliche Intelligenz (KI) zur Prozessoptimierung ein. Dabei wird sichergestellt, dass keine Rückschlüsse auf die Identität der Kunden durch Dritte möglich sind. Die Vertraulichkeit bleibt jederzeit gewahrt.
- **Datenübermittlung:** Personendaten werden nur an Dritte (z.B. Versicherungsgesellschaften, Behörden) weitergegeben, soweit dies für die Mandaterfüllung erforderlich oder gesetzlich vorgeschrieben ist.

14. Geheimhaltung

Andrade verpflichtet sich zur absoluten Vertraulichkeit bezüglich aller Kundendaten und Informationen, die im Rahmen der Mandatsausübung bekannt werden. Diese Schweigepflicht gilt auch nach Beendigung des Vertragsverhältnisses.

Der Kunde seinerseits verpflichtet sich, vertrauliche Informationen über Andrade, deren Mitarbeitende, Methoden und Systeme, die ihm im Rahmen der Zusammenarbeit bekannt werden, nicht an Dritte weiterzugeben.



Andrade Finance

15. Urheberrecht und Arbeitsergebnisse

Sämtliche von Andrade im Rahmen des Mandats erstellten Dokumente, Analysen, Berichte und Arbeitsergebnisse werden dem Kunden nach vollständiger Bezahlung des Honorars zur Nutzung überlassen.

Das Urheberrecht und sonstige Schutzrechte an den Arbeitsergebnissen verbleiben, soweit gesetzlich möglich, bei Andrade. Der Kunde erhält ein einfaches, nicht übertragbares Nutzungsrecht für den vereinbarten Zweck.

Steuererklärungen und behördliche Eingaben, die im Auftrag des Kunden erstellt wurden, sind Eigentum des Kunden und werden nach Abschluss des Mandats und vollständiger Bezahlung herausgegeben.

16. Höhere Gewalt (Force Majeure)

Andrade haftet nicht für die Nichterfüllung oder verzögerte Erfüllung von Leistungspflichten, sofern diese auf Ereignisse zurückzuführen sind, die ausserhalb der zumutbaren Kontrolle von Andrade liegen (höhere Gewalt). Dazu zählen insbesondere Naturkatastrophen, Pandemien, staatliche Massnahmen, Cyberangriffe auf Infrastrukturen Dritter sowie schwerwiegende technische Störungen.

Im Falle höherer Gewalt informiert Andrade den Kunden unverzüglich und ergreift alle zumutbaren Massnahmen zur Schadensbegrenzung. Fristen werden um die Dauer des Ereignisses der höheren Gewalt verlängert.

17. Vertragsdauer und Kündigung

17.1 Treuhandmandate und Dauermandate

Dauermandate (Treuhand, Buchführung, laufende Beratung) werden auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Sie sind mit einer Kündigungsfrist von 3 Monaten auf das Ende eines Kalenderquartals kündbar. Die Kündigung bedarf der Schriftform.

17.2 Einzelmandate

Einzelmandate (z.B. Erstellung einer Steuererklärung, einmalige Beratung) enden mit der vollständigen Erbringung der vereinbarten Leistung und der vollständigen Bezahlung des Honorars.

17.3 Ausserordentliche Kündigung

Beide Parteien haben das Recht zur ausserordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund, insbesondere bei schwerwiegender Verletzung der vertraglichen Pflichten durch die andere Partei, bei Zahlungsunfähigkeit oder Konkurs des Kunden sowie bei dauerhafter Unmöglichkeit der Mandatserfüllung.

17.4 Folgen der Kündigung

Bei jeder Art von Kündigung sind die bis zum Kündigungszeitpunkt erbrachten Leistungen vollumfänglich zu vergüten. Andrade übergibt dem Kunden nach vollständiger Bezahlung alle mandatsbezogenen Unterlagen und Daten in einem gängigen Format.

Die Kündigung zur Unzeit (Art. 404 Abs. 2 OR) ist ausgeschlossen, soweit dies vertraglich zulässig vereinbart werden kann.



Andrade Finance

18. Änderung dieser AGB

Andrade behält sich das Recht vor, diese AGB jederzeit zu ändern. Die jeweils aktuelle Version ist auf der Website von Andrade (www.andradefinance.ch) abrufbar.

- **Geschäftskunden:** Änderungen der AGB werden auf der Website publiziert und gelten ab dem Publikationsdatum als akzeptiert, sofern das Mandat weitergeführt wird.
- **Unwesentliche Änderungen:** Redaktionelle Anpassungen, die Aktualisierung von Kontaktangaben sowie Anpassungen, die aufgrund zwingender gesetzlicher Bestimmungen erfolgen und keine inhaltliche Mehrbelastung des Kunden bewirken, treten mit Publikation auf der Website von Andrade automatisch in Kraft. Eine individuelle Mitteilung an Privatkunden ist in diesen Fällen nicht erforderlich.
- **Wesentliche Änderungen (Privatkunden):** Änderungen, die die Rechte oder Pflichten des Kunden inhaltlich beeinflussen (namentlich Preisänderungen sowie Änderungen der Haftungsregelung, der Kündigungsfristen oder des Leistungsumfangs), teilt Andrade Privatkunden individuell per Textform (E-Mail, SMS oder WhatsApp) mit. Widerspricht der Privatkunde nicht innert 30 Tagen nach Versand der Mitteilung und führt das Mandat weiter, gilt die Zustimmung zur neuen Version als erteilt (stillschweigende Zustimmung). Andrade weist in der Mitteilung ausdrücklich auf diese Rechtsfolge hin.

19. Salvatorische Klausel

Sollte eine Bestimmung dieser AGB ganz oder teilweise unwirksam oder undurchführbar sein oder werden, so berührt dies die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen nicht. Die unwirksame oder undurchführbare Bestimmung ist durch eine wirksame Regelung zu ersetzen, die dem wirtschaftlichen Zweck der unwirksamen Bestimmung am nächsten kommt.

20. Anwendbares Recht, Gerichtsstand und massgebende Sprachversion

Auf alle Rechtsbeziehungen zwischen dem Kunden und Andrade ist ausschliesslich Schweizer Recht anwendbar.

Ausschliesslicher Gerichtsstand für sämtliche Streitigkeiten ist der Sitz der Gesellschaft in 8003 Zürich, soweit nicht zwingendes Recht (insbesondere Konsumentenschutzrecht) einen anderen Gerichtsstand vorschreibt.

Diese AGB werden in mehreren Sprachversionen (Deutsch, Französisch, Portugiesisch, Englisch) zur Verfügung gestellt. Bei allfälligen Widersprüchen zwischen den Sprachversionen ist die deutschsprachige Version massgebend.

Zürich, Juli 2026