



Ihr Berater

Jürg Bayer, Diensbach 52a, 8340 Hinwil, Reg. Nr. 19786
Mobile 079 414 92 74, j.bayer@bbs-finanzplanung.ch

Das Vorgehen

Unsere Lösungen berücksichtigen die Wünsche und Bedürfnisse unserer Kundschaft, sowie die gemeinsam erarbeitete Finanzstrategie. Daraus wird anschliessend dasjenige Produkt unserer Partner (gemäss Liste) ausgewählt, welches auf Ihre individuellen Bedürfnisse den besten Kosten – Nutzeneffekt erzielt. Sollte die Lösung einer Gesellschaft hinzugezogen werden, welche nicht auf der Liste aufgeführt ist, oder keine Entschädigung an die BBS Finanzplanung AG leistet, so erfolgt die Beratung ausschliesslich über unsere Honorarnote.

Wie stehen wir zu unseren Partnern

Die BBS Finanzplanung AG steht als Makler in vermittelnder Funktion über die HMT Solution AG (in der Folge HMT genannt) zu den angebotenen Gesellschaften. Somit leitet die BBS Finanzplanung AG die aufgenommenen Anträge jeweils über die HMT an die gewählte Gesellschaft weiter und diese entscheidet frei über die Annahme oder Ablehnung des beantragten Geschäfts. Die durch den Antrag beginnende Vertragsbeziehung (Rechte und Pflichten) entsteht ausnahmslos zwischen der Kundschaft und der gewählten Gesellschaft. Somit erhalten ausschliesslich die Bestimmungen des Vertragspartners in Anlehnung an die Gesetze und Verordnungen ihre Gültigkeit. Die Fragen des Versicherers sind vollständig und wahrheitsgetreu zu beantworten. Bei Vertragsabschluss verschwiegene oder unrichtig mitgeteilte Angaben bieten dem Versicherer im Schadenfall die Möglichkeit von seiner Leistungspflicht zurückzutreten, wenn die verschwiegene oder unrichtig mitgeteilte Tatsache den Eintritt oder den Umfang des Schadenereignisses beeinflusst hat.

Haftung

Die BBS Finanzplanung AG haftet für Schäden, welche aufgrund von Nachlässigkeiten, Fehlern oder unrichtigen Auskünften während der Beratung im Zusammenhang mit dem durch die BBS Finanzplanung AG vermittelten Geschäft entstanden sind. Die BBS Finanzplanung AG übernimmt jedoch keine Schäden, unabhängig von der jeweiligen Schadensursache, sofern die übliche Sorgfalt angewendet wurde. (Berufshaftpflicht Liberty ABOTZP-001)

Datenschutz

Die Daten der Kundschaft werden zur Unterstützung und zur laufenden Betreuung bei der BBS Finanzplanung AG sowie der HMT vertraulich behandelt, sicher aufbewahrt und ausschliesslich für die Betreuung der Kundschaft verwendet. Sie werden mit den folgenden Ausnahmen nicht an Aussenstehende weitergegeben: Wenn diese zur Abschätzung des Risikos, Überprüfung der Anträge, zur Vertragserstellung oder zur Qualitätssicherung benötigt werden, können ohne weitere Einwilligung der Kundschaft weitere Informationen eingeholt bzw. die bekannten Daten an involvierte Partner weitergeleitet oder diese den gesetzlich ermächtigten Kontrollorganen und amtlichen Stellen zugänglich gemacht werden.

Qualität

Zur Qualitätssicherung auf dem Finanzplatz Schweiz, hat sich jedes unabhängige Finanz- bzw. Versicherungsberatungsunternehmen in ein öffentliches Register einzutragen. Unter www.vermittleraufsicht.ch findet sich dieses Register, sämtlicher zugelassener gebundener und ungebundener Versicherungsvermittler. Reg. Nr. 35703. Zusätzlich ist die BBS Finanzplanung AG CICERO zertifiziert. CICERO ist das Gütesiegel für kompetente Versicherungsberatung und verpflichtet zur stetigen Weiterbildung. www.cicero.ch

Unsere Partner

Berufliche Vorsorge / Freizügigkeit	Allianz, Asga, AXA, Basler, Helvetia, Liberty, Mobiliar, Nest, PAX, Profond, PKG, J. Safra Sarasin, Swisslife, Tellco, Valuepension, Zurich Vita
Personenversicherungen Krankenkassen Tier	Allianz, AXA, Basler, Generali, Helvetia, Mobiliar, PAX, Skandia, SwissLife, Zurich Assura, Concordia, CSS, Groupe Mutuel, Helsana, Innova, ÖKK, Sanitas, SWICA, Sympany, Visana Animalia, epona, wau-miau
Sach- und Vermögensversicherung (Hausrat, Haftpflicht, Reise, Motorfahrzeug) Rechtsschutzversicherungen	AIG, Allianz, AXA, Basler, CSS, Dexra, Elvia, Emmetal Versicherung, Europäische Reiseversicherung, Generali, HDI Global, Helvetia, HIS Solution, Liberty Mutual, Mobiliar, Smile direct, Swisscaution, TSM Versicheurng, Vaudoise, Zurich ARAG, CAP, DAS, Dextra, Fortuna, Orion, Protekta
Verschiedenes (Hypotheken, Kredite, Konten, Karten, Leasing, Realwerte, Wertschriften)	Auvesta, Baloise Bank SoBa, bank zweiplus ag, Etehnea, Franklin Templeton, J.Safra Sarasin, Moneypark, Pictet, Plenum, Realwerte Zentrum, Valiant
Treuhandtätigkeiten (Buchhaltungen, Revisionen)	Für Buchhaltungsmandate und/oder Revisionen suchen wir gemeinsam mit Ihnen eine bedürfnisgerechte Lösung