



BBS FINANZPLANUNG AG

Maklerinformationspflicht gemäss Art.45 VAG (Versicherungsaufsichtsgesetz)



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.

Unsere Partner

AIG	Sägereistrasse 29, 8152 Opfikon	ASGA-Pensionskasse	Überlandstrasse 111, 8600 Dübendorf
Youplus insurance int. AG	Austrasse 14, LI-9495 Triesen	AXA Winterthur	General-Guisan-Strasse 40, 8401 Winterthur
Baloise Bank SoBa	Amtshausplatz 4, 4502 Solothurn	Baloise Versicherungen	Förrlibuckstrasse 10, 8037 Zürich
CSS-Versicherungen	Bernstrasse 39, 8952 Schlieren	Dextra Rechtsschutz	Hohlstrasse 556, 8048 Zürich
Emmental Versicherung	Zürichstrasse 110b, 8134 Adliswil	Generali Versicherungen	Soodmattenstrasse 2, 8134 Adliswil
Helsana Versicherungen	Zürichstrasse 130, 8600 Dübendorf	Helvetia Versicherungen	Dufourstrasse 40, 9001 St. Gallen
Innova Versicherungen AG	Bahnhofstrasse 4, 3073 Gümligen	Liechtenstein Life	Industriering 37, LI-9491 Rugell
Liberty Vorsorge	Milchstrasse 14, 6431 Schwyz	Nest Sammelstiftung	Molkenstrasse 21, 8026 Zürich
Orion Rechtsschutzversicherung	Aeschenvorstadt 50, 4051 Basel	ÖKK Versicherungen	Lagerhausstrasse 5, 8402 Winterthur
PAX Versicherungen	Aeschenplatz 13, 4002 Basel	Protekta Rechtsschutz	Monbijoustrasse 68, 3001 Bern
Profond Sammelstiftung	Zollstrasse 62, 8005 Zürich	Schw. Kaderverband	Florastrasse 4, 9000 St. Gallen
Youplus Assurance Schweiz AG	Churerstrasse 25, 8808 Pfäffikon	Solida Versicherungen AG	Saumackerstrasse 35, 8040 Zürich
Swica Gesundheitsorganisation	Aeschenplatz 2, 4010 Basel	Sympany	Peter Merian-Weg 4, 4002 Basel
Swisslife	General-Guisan-Quai 40, 8022 Zürich	Telco PK Pro	Bahnhofplatz 11, 4410 Liestal
Touring Club Schweiz	Bahnhofstrasse 5, 3322 Schönbühl	Valiant Bank	Aeschenvorstadt 37, 4051 Basel
Vaudoise Versicherungen	Kasernenstrasse 26, 5001 Aarau	Zürich Versicherungen	Zelgliweg 3, 4452 Itingen
Visana Versicherungen	Weltpoststrasse 19, 3000 Bern 16		