



Maklerinformationspflicht gemäss Art.45 VAG (Versicherungsaufsichtsgesetz)



Ihr Berater

Jürg Bayer, Diensbach 52a, 8340 Hinwil, Mobile 079 414 92 74, j.bayer@bbs-finanzplanung.ch, Reg. ID Nr. F01087039

Die BBS Finanzplanung AG (nachfolgend BBS genannt) mit Sitz an der Bachtelsrasse 38, 8340 Hinwil ist als Co Broker der HMT Solution AG Nr. F01073702 (nachfolgend HMT genannt) als ungebundener Vermittler unter der ID Nr. F01077163 bei der FINMA eingetragen.

Das bedeutet, wir haben die Freiheit, den für Sie am besten zutreffende Partner auszuwählen.

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 leistet, so erfolgt die Beratung ausschliesslich über unsere Honorarnote CHF 220.-/h.

Wie stehen wir zu unseren Partnergesellschaften

Die BBS steht als Makler in vermittelnder Funktion zu den angebotenen Gesellschaften. Somit leitet die BBS 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.

Vergütung durch die Partnergesellschaften

Unsere Vergütung für die Betreuung und Verwaltung von Nichtleben- und Kollektivleben-Versicherungen, erfolgt ausschliesslich durch jährlich wiederkehrende Courtagen. Diese variieren je nach Vertrag und liegen zwischen 0% und maximal 15% der anrechenbaren Nettojahresprämie. Für den Abschluss von Einzellebensversicherungen erhalten wir je vermitteltem Geschäft einmalig Abschlussprovisionen, die zwischen 0% und maximal 6% der provisionsberechtigten Versicherungssumme liegen, sowie Kundendienstvergütungen von 0% bis 3% der anrechenbaren Nettojahresprämie bei Policen mit periodischen Prämien.

Die Vermittlung von Krankenversicherungen gemäss dem Bundesgesetz über die Krankenversicherung (KVG) wird von den Versicherungsgesellschaften mit einer einmaligen Aufwandsentschädigung zwischen CHF 0 und maximal CHF 100 honoriert. Für die Vermittlung von Zusatzversicherungen nach dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG) erhalten wir eine Vergütung zwischen 0 und maximal 24 Monatsbeiträgen pro Vertragsabschluss der Gesellschaften.

Haftung

Die BBS haftet für Schäden, welche aufgrund von Nachlässigkeiten, Fehlern oder unrichtigen Auskünften während der Beratung im Zusammenhang mit dem durch die BBS vermittelten Geschäft entstanden sind. Die BBS übernimmt jedoch keine Schäden, unabhängig von der jeweiligen Schadensursache, sofern die übliche Sorgfalt angewendet wurde. (Berufshaftpflicht Liberty AB0TZP)

Datenschutz

Die Bearbeitung von Personendaten durch uns erfolgt in unmittelbarem Zusammenhang mit dem Abschluss oder der Abwicklung eines Vertrags oder weil wir mit einer anderen Person in wirtschaftlichem Wettbewerb stehen oder treten werden und zu diesem Zweck Personendaten bearbeiten, ohne diese Dritten bekanntzugeben. Personendaten werden an Dritte nur in unmittelbarem Zusammenhang mit dem Abschluss oder der Abwicklung eines Vertrags weitergeleitet. Personendaten werden durch angemessene technische und organisatorische Massnahmen gegen unbefugtes Bearbeiten geschützt nach den Anforderungen zum Bundesgesetz über den Datenschutz (DSG) aufbewahrt. Gemäss dem Datenschutzgesetz haben Sie das Recht, von uns Auskunft darüber zu verlangen, welche Daten über Sie vorhanden sind, zu welchem Zweck und mit welcher Rechtsgrundlage diese bearbeitet werden. Zudem können Sie Auskunft über die Kategorien der bearbeitenden Personendaten sowie der an der Sammlung Beteiligten und der Datenempfänger verlangen. Sie haben das Recht, unrichtige Daten berichtigen oder vernichten zu lassen oder die Bekanntgabe an Dritte zu untersagen.

Qualität

Zur Qualitätssicherung auf dem Finanzplatz Schweiz, hat sich jedes unabhängige Finanz- bzw. Versicherungsberatungsunternehmen im öffentlichen Register der FINMA einzutragen.

Der Unterzeichnende bestätigt von den vorgenanntem Vorgehen Kenntnis zu haben und diesen zuzustimmen.

Ort, Datum

Name, Vorname

Unterschrift