

KUNDEN INFORMATIONSPFLICHT NACH VERSICHERUNGSAUFSICHTSGESETZ (VAG) ART. 45



Mit diesen Angaben informiert „ STIFANI FINANZ GMBH “ die Kundschaft gemäß VAG Art. 45.

Der Bundesrat hat das revidierte Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) sowie die neue Aufsichtsverordnung (AVO) per 1. Januar 2006 in Kraft gesetzt. Versicherungsvermittler stehen unter staatlicher Aufsicht. Diese wird durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA in Bern durchgesetzt. Der Art. 40 VAG definiert einen Versicherungsvermittler als Person, die im Interesse von Versicherungsunternehmen oder anderen Personen Versicherungsverträge anbietet bzw. abschließt. Darunter fallen Makler, Broker, neutrale Versicherungsberater ebenso wie der Außendienst der Versicherungsgesellschaften.

STIFANI FINANZ GMBH ist ein registrierter und unabhängiger Versicherungsvermittler. Ist eingetragen im Register unabhängiger Versicherungsvermittler der Eidg. Finanzmarktaufsicht FINMA. Register Nummer 36379 www.vermittleraufsicht.ch

Alle Informationen können auch auf unserer Internetseite www.stifani-finanz.ch abgerufen werden.

Als Broker müssen wir die Kunden bei Kontaktaufnahme mindestens über folgendes informieren:

Identität und Adresse Firmensitz:

STIFANI FINANZ GMBH
Lättichstrasse 1
6340 Baar /ZG

Telefon : 078 783 55 24
E-Mail: info@stifani-finanz.ch
Internet: www.stifani-finanz.ch

Handelsregister des Kantons ZUG

Firmennummer: CHE-218.145.633

STIFANI FINANZ GMBH ist als Broker unabhängig und neutral. Nicht wirtschaftlich oder auf andere Weise an Banken oder Versicherungsgesellschaften gebunden. Die Dienstleistungen sind Beratung, Betreuung und Verwaltung der Kunden Versicherungspolicen im Direktversicherung Bereich:

Einzel Lebensversicherungen

- Kapitalversicherungen
- Risiko-Lebensversicherungen
- gebunden und ungebunden (Säulen 3a und 3b)
- Vorsorgekonto-Lösungen (Banken und Versicherungen)
- Fondspolizen

Kollektiv-Lebensversicherungen

- BVG obligatorisch und überobligatorisch
- Sammel- & Gemeinschaftsstiftungen
- Verband- und Speziallösungen

Nicht-Lebensversicherungen

- Alle Versicherungsbranchen aus den Bereichen
- Personenversicherungen, Einzel und Kollektiv inkl. Krankenkassen
- Motorfahrzeug Einzel- & Flottenverträge
- Sachversicherungen
- Technische Versicherungen
- Transportversicherungen
- Haftpflichtversicherungen inkl. Vermögensschadenhaftpflicht
- Kautions- und Kreditversicherungen
- Rechtsschutzversicherungen

STIFANI FINANZ GMBH, Lättichstrasse 1, 6340 Baar, ist eingetragenes Mitglied bei der Eidg. Finanzmarktaufsicht FINMA unter der Registernummer 36379 Tel: 078 783 55 24 Email: info@stifani-finanz.ch

KUNDEN INFORMATIONSPFLICHT NACH VERSICHERUNGSAUFSICHTSGESETZ (VAG) ART. 45



Beschwerde Vorgehen zu Beratungs- und Vermittlungstätigkeiten

Beschwerden richten Sie bitte an folgende Beschwerdestelle;

STIFANI FINANZ GMBH, Stifani Cornelia, Lättichstrasse 1, 6340 Baar / ZG cornelia@stifani-finanz.ch

Haftung STIFANI FINANZ GMBH für verursachte Beratungsfehler

Für Fehler und Nachlässigkeiten oder unrichtige Auskünfte im Zusammenhang der Vermittlungstätigkeit kann STIFANI FINANZ GMBH gemäß Vertrag und den Schweizerischen Gesetzesnormen haftbar gemacht werden.

Finanzierung

STIFANI FINANZ GMBH finanziert sich hauptsächlich aus Provision die durch den Versicherungsgesellschaften bezahlt werden. Es handelt sich von sogenannten Courtagen- (wiederkehrende) & Provisionseinnahmen (einmalige) für die Verwaltung & Abschlüsse von Versicherungsverträge. Dies nach üblichen Broker-Vereinbarungen mit den Versicherungsgesellschaften.

Die Courtagehöhe (Verwaltungs Provisionen für bestehende Versicherungspolice) sind weitgehend einheitlich geregelt;

Nicht-Lebensversicherungen

Von 0 % bis 15 % der bezahlten Netto-Prämie an die Versicherungsgesellschaften. (Nettozahlung abzüglich Stempelabgaben & Gebühren)

Kollektiv-Lebensversicherungen

Einzel Lebensversicherungen

Zwischen 0 % und 4 % der Risikoprämien.

Nach den üblichen Provision Reglemente der Gesellschaften, in der Regel und im Durchschnitt ca. 3,5% der errechneten Produktionssumme. Diese Provision ist in der Regel einmalig, in Ausnahmefällen wird die Provisionssumme in Tranchen ausbezahlt. STIFANI FINANZ GMBH haftet für die Rückzahlung nicht amortisierter Abschlusskosten und Stornogebühren.

Für Außerordentlichen Dienstleistungen und nach Absprache mit dem Mandant, kann STIFANI FINANZ GMBH jeweils nach Aufwand entschädigt werden. Die genauen Leistungen und Honoraransätze werden individuell geregelt. STIFANI FINANZ GMBH werden keine Sonder Entschädigungen von Anbietern nehmen, sie ist ausschließlich ihren Mandanten gegenüber verpflichtet.

Umgang mit vertraulichen Kundendaten

Mit der Beratung oder auch Mandatsverwaltung zusammenhängende besonders schützenswerte Personendaten, im Sinne des Datenschutzgesetzes, eingesehen und /oder bearbeitet. Ist STIFANI FINANZ GMBH verpflichtet Alles Notwendige an Vorkehrungen zu treffen, um die Einhaltung der gesetzlichen Vorschriften des Datenschutzes zu gewähren. Die gesetzlichen Gegebenheiten werden auch für die Aufbewahrung gewährleistet. Der Mandant hat jederzeit das Recht, von STIFANI FINANZ GMBH Auskunft über Zweck, Art und Anwendung, inkl. Rechtsgrundlage, seiner Daten zu erhalten. Der Mandant hat jederzeit das Recht, unrichtige Daten zu berichtigen oder vernichten zu lassen. Auch die Bekanntgabe an Dritte zu untersagen.

STIFANI FINANZ GMBH ist jederzeit gerne bereit, weitere Auskünfte zu geben oder in Papierform abzugeben.