

Informationspflicht gem. Art. 45 VAG

Ausgangslage

Seit dem 1. Januar 2006 unterstehen wir als Versicherungsbroker einer staatlichen Aufsicht. Sie gründet auf dem Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) und enthält u.a. genau definierte Informationspflichten.

Das vorliegende Dokument enthält die gem. VAG 45 zu deklarierenden Informationen. Es wird, neben vielen weiteren Informationen, auch auf unserer Internet-Plattform publiziert.

Identität und Registereintrag

Die Neutrale Beratung Treuhand ist ein unabhängiges Beratungsunternehmen und konzentriert sich auf Privatkunden und KMU. Der Name Neutrale Beratung steht seit 1999 für Fachkompetenz und solide Partnerschaft in allen Steuer-, Versicherungs-, Vorsorge- und Finanzfragen und firmiert seit 2005 als GmbH. Die Unternehmung befindet sich im Besitz von Frau Heidi Pfister.

Wir sind unter Neutrale Beratung Treuhand GmbH (Register-Nr. 11102) sowie unter den Namen der beratenden Personen Herr Thomas Hodel (Register-Nr. 12056) und Frau Heidi Pfister (Register-Nr. 12057) im öffentlichen Register des Bundesamtes für Privatversicherungen (www.vermittleraufsicht.ch) eingetragen.

Angebot

Unser Angebot für Mandatskunden umfasst sämtliche Versicherungszweige mit Ausnahme der Rückversicherung und touristische Beistandsleistungen.

Vertragsbeziehungen zu Banken und Versicherungsunternehmen

Wir arbeiten mit allen namhaften Versicherungsgesellschaften sowie ausgesuchten Sammelstiftungen und Finanzinstituten zusammen. Es bestehen keine Produktionsverpflichtungen und keine Exklusivverträge. Wir sind somit bei der Wahl des Anbieters ungebunden und unabhängig.

Geschäftsmodell

Wir werden usanzgemäss durch sog. Courtagen der Versicherer und Vorsorgeeinrichtungen entschädigt. Dabei handelt es sich um anteilige Entschädigungen in Prozenten der bezahlten Prämien. Im Bereich der Lebens- und Krankenpflege-Versicherung erhalten wir Abschlussprovisionen, im Anlagegeschäft (Vorsorgekonti 3a- sowie Freizügigkeitskonti und Hypotheken) Kommissionen.

Ausnahmsweise werden auch aufwandabhängige oder pauschale Beratungshonorare mit Kunden vereinbart. Dabei handelt es sich in der Regel um Kleinstmandate oder projektbezogene befristete Spezialabklärungen.

Datenschutz

Soweit es zur Erfüllung der Mandate sowie zur Risikobeurteilung und Geschäftsabwicklung notwendig ist, speichern wir Daten und Informationen ab und geben solche an Vorsorgeeinrichtungen und Versicherungsgesellschaften weiter. Zudem führen wir entsprechende elektronische Transaktionen durch. Wir treffen die notwendigen Massnahmen, um den Datenschutz zu gewährleisten.

Haftung

Für Fehler, Nachlässigkeiten oder unrichtige Auskünfte im Zusammenhang mit unserer Vermittlungstätigkeit haftet die Neutrale Beratung Treuhand GmbH. Es besteht eine Berufshaftpflichtversicherung bei der AIG Europe in Zürich mit einer Garantiesumme von CHF 2'000'000.- für Schadenersatzansprüche.