

Informationspflicht gem. Art. 45 VAG

Ausgangslage

Seit 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

bachmann & partner ag ist ein unabhängiger Versicherungsbroker und konzentriert sich auf KMU und gutsituierte Privatkunden. Der Name Bachmann steht seit 1933 für Fachkompetenz und solide Partnerschaft in allen Versicherungsfragen und firmiert seit 2001 als Aktiengesellschaft. Die Unternehmung befindet sich je hälftig im Besitz von Marc Bachmann und Markus Schwendener.

Wir sind als Firma (Register-Nr. 10'033) sowie unter den Namen der folgenden Partner und Mitarbeiter im öffentlichen Register der Eidg. Finanzmarktaufsicht FINMA (www.vermittleraufsicht.ch) eingetragen: Marc Bachmann (11'285); Andrej Beuth (26874); Markus Schwendener (11'284).

Angebot

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

Vertragsbeziehungen zu 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 / Beratungskosten

Standardmässig beruht die Zusammenarbeit mit unseren Kunden auf einem Brokermandat. In diesem Bereich werden wir usanzgemäss durch die 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. Die entsprechenden Ansätze geben wir auf Anfrage gerne bekannt (Transparenzinformation).

Ausnahmsweise vereinbaren wir auch aufwandabhängige oder pauschale Beratungshonorare. Dabei handelt es sich in der Regel um projektbezogene Spezialabklärungen oder kleinere Mandate.

Datenschutz

Soweit es zur Erfüllung der Mandate sowie zur Risikobeurteilung und Geschäftsabwicklung notwendig ist, speichern wir Daten und Informationen ab und geben solche an Netzwerkpartner, 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 bachmann & partner ag. Es besteht eine Berufshaftpflichtversicherung bei der AXA mit einer Garantiesumme von CHF 2'000'000.-- für Vermögensschäden sowie CHF 5'000'000.-- für Personen- und Sachschäden.

VAG 45/Version 10.2013