

Information nach Art. 45 VAG (Versicherungsaufsichtsgesetz)

Wer wir sind

Die fairsicherungsberatung wurde am 1. Mai 1990 als Einzelfirma gegründet und am 1. Januar 2001 in die heutige Aktiengesellschaft fairsicherungsberatung ag umgewandelt. Die Aktiengesellschaft betreut und berät die Kundschaft sowohl im Beratungsauftrag (z.B. Vorsorgeberatung) wie auch mit Maklervertrag.

Als unabhängige Beraterin in Fragen zu Versicherung, Vorsorge und Finanzen lösen wir Fragen rund um diese Themenkreise ausschliesslich im Sinne unserer Kundschaft. Sei dies in der Beratung und Analyse, über die Vertragsverhandlungen mit Anbietern bis hin zur Portfeuilleverwaltung und die Vertretung im Schadenfall. Wir treten kompetent, zuverlässig und vertrauensvoll auf.

Die fairsicherungsberatung ag ist unter der Nummer 14643 im Vermittlerregister der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA eingetragen (www.vermittleraufsicht.ch). Sämtliche Mandatsleiter und Vorsorgeberater/innen sind ebenfalls im Vermittlerregister eingetragen.

Was wir tun

Wir beraten unsere Kundschaft im Honorarverhältnis. Seit 1.1.2009 beträgt der Honoraransatz für alle Tätigkeiten Fr. 190.00 in der Stunde. Für die Erstberatung werden Fr. 380.00 in Rechnung gestellt.

Für die Maklertätigkeit werden wir von den Versicherungsgesellschaften für die Portfeuillebewirtschaftung mit Courtagen entschädigt.

Die Beratung beinhaltet:

- Expertisen und Analysen von bestehenden Versicherungsportefeuilles
- Optimierung bestehender Versicherungsverträge
- Beratung im Bereich der beruflichen Vorsorge
- Beratung im Bereich der privaten Vorsorge inklusive Planung der (frühzeitigen) Pensionierung
- Beratung von Verbänden und Erarbeiten von Versicherungsverträgen zu Gunsten deren Mitglieder zu vorteilhaften Konditionen
- Beratung im Schadenfall inkl. direkter Vertretung gegenüber den Versicherungsgesellschaften

Die Verwaltung von Versicherungsportefeuilles (Maklervertrag) beinhaltet zusätzlich:

- Verwaltung und Überwachung bestehender Versicherungsverträge
- Überprüfung und Aktualisierung laufender Versicherungsverträge
- Betreuung im Schadenfall inkl. direkter Vertretung gegenüber den Versicherungsgesellschaften
- Information der Kundschaft über die Entwicklung von Produkten im Versicherungsmarkt
- Personalinformationen über die Personalversicherungen wie Pensionskasse, Obl. Unfallversicherung, Krankentaggeld, etc.

Wir bieten ebenso Schulungen, Seminare und Weiterbildungskurse rund ums Versicherungs- und Vorsorgewesen für Dritte an.

Unsere Zielsetzung ist, Sie in der Versicherungsadministration zu entlasten, im Schadenfall kompetent zu betreuen, Ihnen bedarfsgerechte und kostengünstige Produkte zu organisieren.

Mit wem arbeiten wir zusammen

Unser Produktangebot wird bei nachstehenden Firmen und Organisationen für Sie eingekauft, ohne dass wir uns gegenüber diesen Anbietern in irgendeiner Form verpflichten. Das Zusammenarbeiten ist jeweils mit einer Vereinbarung zwischen dem Partner und der fairsicherungsberatung ag geregelt.

| Firma/Organisation | Sämtliche Nichtlebensprodukte | Sämtliche Lebensprodukte |
|---|-------------------------------|--------------------------------|
| Allianz Suisse | Ja | Ja |
| Alternative Bank ABS | Nein | Freizügigkeitskonti / Säule 3a |
| ASGA Pensionskasse | Nein | Pensionskasse |
| Assista Rechtsschutz | Ja | Nein |
| AXA Art Versicherungen | Ja | Nein |
| AXA Winterthur Versicherungen | Ja | Ja |
| Bâloise Bank SOBA | Nein | Freizügigkeitskonti / Säule 3a |
| Bank CLER | Nein | Freizügigkeitskonti / Säule 3a |
| Bank Sarasin | Nein | Freizügigkeitskonti / Säule 3a |
| Basler Versicherungen | Ja | Ja |
| Branchen Versicherung | Ja | Nein |
| CAP Rechtsschutz | Ja | Nein |
| CHUBB Insurance | Ja | Nein |
| CoOpera Sammelstiftung PUK | Nein | Pensionskasse |
| DAS Rechtsschutz | Ja | Nein |
| Dextra Rechtsschutz AG | Ja | Nein |
| Die Mobiliar | Ja | Ja |
| Elips Leben | Nein | Ja |
| Emmentalische Mobiliar | Ja | Nein |
| GEPABU | Nein | Pensionskasse |
| HDI Global SE | Ja | Nein |
| Helsana Versicherung | Ja | Nein |
| Helvetia Versicherungen | Ja | Ja |
| Innova Versicherung AG | Ja | Nein |
| Kant. Gebäudeversicherungen (ohne Vereinbarung) | Ja | Nein |
| GVB Privatversicherungen AG | Ja | Nein |
| KPT Versicherung AG | Ja | Nein |
| Lloyd's, RMS AG Basel | Ja | Nein |
| NEST Sammelstiftung | Nein | Pensionskasse |
| Noventus | Nein | Pensionskasse |
| Orion Rechtsschutz Versicherung | Ja | Nein |
| ÖKK Versicherungen | Ja | Nein |
| Pax Versicherungen | Nein | Ja |
| Pensionskasse der Technischen Verbände (PTV) | Nein | Pensionskasse |
| Pensionskasse PRO | Nein | Pensionskasse |
| PK AETAS | Nein | Pensionskasse |
| PKG Pensionskasse | Nein | Pensionskasse |
| Previs Vorsorge | Nein | Pensionskasse |
| Protekta Rechtsschutz | Ja | Nein |
| PVGI Personalvorsorgestiftung | Nein | Pensionskasse |
| Revor Sammelstiftung | Nein | Pensionskasse |
| SKMU Sammelstiftung BVG der KMU | Nein | Ja |
| Solida Versicherung AG | Ja | Nein |
| Stiftung Abendrot | Nein | Pensionskasse |
| Stiftung Profond | Nein | Pensionskasse |
| SWICA Gesundheitsorganisation | Ja | Nein |
| Sumiswalder Krankenkasse | Nein | Ja |
| SUVA | Nein | Ja |
| Swiss Life Versicherungen | Nein | Ja |
| TSM Versicherungen | Ja | Nein |
| Visana Services AG | Ja | Nein |
| Zürich Versicherungen | Ja | Ja |

Stand Januar 2023

Diese Liste wird laufend aktualisiert. Die neueste Version finden Sie jeweils auf unserer Homepage www.fairsicherung.ch

Leitbild

Unser Credo

"Nachhaltige Entwicklung ist eine Entwicklung, die die Bedürfnisse der heutigen Generation befriedigt, ohne die Möglichkeit künftiger Generationen zu schmälern." (Brundtland Kommission 1987)

Kunden

Unser Handeln ist auf optimale Lösungen für unsere Kunden ausgerichtet. Wir sind DER Berater und Broker für Versicherungs- und Vorsorgelösungen für die nachhaltige Wirtschaft in der Schweiz.

Leistung

Wir tragen für unsere Arbeit und die uns anvertrauten Aufgaben Verantwortung. Unsere Dienstleistung ist sinngemäss für unsere Kunden, für unsere Partner und für uns selber. Wir arbeiten lösungsorientiert und bieten unseren Kunden massgeschneiderte und kostenoptimierte Produkte. Wir beraten unabhängig und honorarbezogen. Nachhaltigkeit kommt vor Gewinnmaximierung. Wir sind darauf bedacht, dass der nachhaltige Anteil der Wirtschaft zunimmt, deshalb wählen wir die Anbieter im Grundsatz nach diesen Kriterien aus.

Team

Als Team pflegen wir bewusst unsere Zusammenarbeit und unsere Kommunikation und richten unser Tun gemeinsam auf unsere Kunden aus. Frau und Mann erhalten bei uns den gleichen Lohn für die gleiche Arbeit. Unser Lohngefälle beträgt maximal 1:3. Flexible Arbeitszeiten unter Beachtung einer gesunden Work-Life-Balance leben wir. Wir fördern und unterstützen die berufliche und persönliche Weiterentwicklung aller Mitarbeitenden. So ermöglichen wir sowohl Kontinuität als auch Innovation.

Innovation

Wir sind an keine Versicherungsgesellschaft, Vorsorgeeinrichtung oder Bank gebunden. Wir sind DER Ansprechpartner wenn es um nachhaltige Entwicklung in der Versicherungsbranche geht, sowohl für unsere Kunden als auch bei der Entwicklung innovativer, nachhaltiger Produkte zugunsten unserer Kunden.

Qualität

Wir sind der Qualität verpflichtet und haben unsere Prozesse nach ökonomischen, ökologischen, sozialen und ethischen Aspekten aufgebaut, um diese in unserem täglichen Handeln bewusst umzusetzen. Wir sind klimaneutral unterwegs.

Datenschutz

Wir bearbeiten die erhaltenen Personendaten mit der gebotenen Sorgfalt und ausschliesslich im Rahmen zur Erfüllung des Auftrages mit der Kundschaft oder allfällig anderer, von ihr erteilten Aufträge. Sämtliche Personendaten werden von uns und unseren Mitarbeitern absolut vertraulich behandelt und Dritten nicht zugänglich gemacht. Daten und Auskünfte dürfen Dritten (z.B. Versicherungsunternehmen und Erfüllungsgehilfen) lediglich weitergegeben werden, soweit dies der Auftragserfüllung dient (z.B. insbesondere bei der Ausstellung von Versicherungsanträgen, der Einholung von Offerten etc.). Die Personendaten werden durch angemessene technische und organisatorische Massnahmen gegen unbefugtes Bearbeiten geschützt.

Gemäss dem Datenschutzgesetz hat die Kundschaft jederzeit das Recht, von uns Auskunft darüber zu verlangen, welche Daten über Sie vorhanden sind und zu welchem Bearbeitungszweck diese bearbeitet werden. Zudem können Sie Auskunft über die Kategorien der bearbeitenden Personendaten und über die Datenempfänger, Sie haben das Recht, unrichtige Daten berichtigen oder vernichten zu lassen oder die Bekanntgabe an Dritte zu untersagen.

Selbstverständlich sorgen wir für eine gesetzeskonforme Aufbewahrung der Daten und Akten. Die Personendaten werden elektronisch solange aufbewahrt, als es aufgrund vertraglicher und gesetzlicher Bestimmungen zwingend notwendig ist. Anschliessend werden sie wieder gelöscht.

So finden Sie uns

fairsicherungsberatung ag
Kramgasse 68, 3011 Bern
3007 Bern
Tel. 031 378 10 10
Mail fair@fairsicherung.ch
Webseite mit Lageplan www.fairsicherung.ch

Allgemeine Informationen

Unser Team umfasst aktuell 7 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

Wir stehen für eine qualitative, zeitgerechte Beratung und Betreuung unserer Kundschaft ein.

Bei allfälligen Unstimmigkeiten oder Reklamationen wenden Sie sich an:

René Grünig
Geschäftsführer
fairsicherungsberatung ag
Holzikofenweg 22
3007 Bern

Tel. 031 378 10 15
Fax. 031 378 10 19
Handy 078 800 00 11
Mail rene.gruenig@fairsicherung.ch

Die aktuelle Fassung dieses Dokumentens finden Sie jeweils auf unserer Homepage unter www.fairsicherung.ch