

Informationspflicht gem. Art. 45 des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG)

Ausgangslage

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

Das vorliegende Dokument enthält die gem. Art. 45 VAG zu deklarierenden Informationen.

Identität und Registrierung

Die LRF Consulting GmbH ist an keine Versicherungs-Gesellschaften gebunden. Dadurch bestehen keine finanziellen oder anderweitige Abhängigkeiten zu einem oder mehreren Anbietern. Das Unternehmen ist als unabhängiger Vermittler im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben bei der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) mit der Register-Nummer F01412897 registriert (www.vermittleraufsicht.ch).

Angebot

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

Vertragsbeziehungen und Versicherungsunternehmen

Die LRF Consulting GmbH arbeitet mit namhaften Versicherungsgesellschaften sowie ausgesuchten Sammelstiftungen und Finanzinstituten zusammen. Es bestehen keine Produktionsverpflichtungen und keine Exklusivverträge. Bei der Wahl des Anbieters ist die LRF Consulting GmbH ungebunden und unabhängig.

Geschäftsmodell

Die LRF Consulting GmbH wird usanzgemäss durch sog. Courtagen der Versicherer und Vorsorgeeinrichtungen entschädigt. Dabei handelt es sich um anteilige Entschädigungen in Prozenten der bezahlten Prämien. Im Bereich der Lebensversicherungen erhält die LRF Consulting GmbH Abschlussprovisionen, im Anlagegeschäft (Vorsorgekonti 3a, Wertschriftendepots, Freizügigkeitskonti und Hypotheken) Kommissionen.

Ausnahmsweise werden auch aufwandabhängige oder pauschale Beratungshonorare mit Kunden vereinbart.

Datenschutz

Soweit es zur Erfüllung der Mandate sowie zur Risikobeurteilung und Geschäftsabwicklung notwendig ist, speichert die LRF Consulting GmbH Daten und Informationen ab und gibt solche an Vorsorgeeinrichtungen und Versicherungsgesellschaften weiter. Zudem führt die LRF Consulting GmbH entsprechend elektronische Transaktionen durch. Die LRF Consulting GmbH trifft die notwendigen Massnahmen, um den Datenschutz zu gewährleisten.

Haftung

Für Fehler, Nachlässigkeiten oder unrichtige Auskünfte im Zusammenhang mit der Vermittlertätigkeit haftet die LRF Consulting GmbH. Es besteht eine Berufshaftpflichtversicherung bei der Zürich Versicherung mit einer Garantiesumme von CHF 2 Mio. für Schadenersatzansprüche.