



Versicherungen. Vorsorge. Vermögen.
Frank insurance brokers GmbH

Kundeninformation des Versicherungsvermittlers nach Art. 45 VAG

Allgemein:

Der Bundesrat hat das Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG), die dazugehörige Verordnung (AVO) und die Aufsichtsverordnung des Bundesamtes für Privatversicherungen (BPV) auf den 1. Januar 2006 in Kraft gesetzt sowie per 1. Januar 2024 teilrevidiert.

Versicherungsvermittler unterliegen damit nun vollumfänglich der staatlichen Aufsicht durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA.

Gemäss Art. 40 VAG werden unter Versicherungsvermittler alle Personen verstanden, die Versicherungsverträge anbieten oder abschliessen. Darunter fallen Makler, Broker, neutrale Versicherungsberater ebenso wie der Direktvertrieb/Aussendienst der Versicherungsgesellschaften.

Informationspflicht

Neu unterliegen alle Versicherungsvermittler den Informationspflichten nach Art. 45 VAG. Als Versicherungsbroker müssen wir den Kunden mindestens über die folgenden Punkte bei Mandatsabschluss wie folgt informieren:

1. Identität und Adresse

Die Brokerfirma VM-F Versicherungen. Vorsorge. Vermögen. Frank insurance brokers GmbH (nachfolgend VM-F genannt) ist eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung, die im Handelsregister des Kantons St. Gallen und bei der FINMA unter der Registernummer F01076824 als ungebundener Vermittler eingetragen ist.

Der Sitz befindet sich an der Romanshorerstrasse 77, 9300 Wittenbach.

2. Zusammenarbeit/Vertragsbeziehung mit den Versicherungsunternehmen

Die VM-F ist im Sinne der Schweizer Versicherungsaufsichtsgesetzgebung weder rechtlich noch wirtschaftlich noch auf andere Weise an ein Versicherungsunternehmen gebunden und agiert am Markt vollständig neutral. Sie verfügt über Zusammenarbeitsvereinbarungen mit allen marktrelevanten und in der Schweiz lizenzierten Versicherungsunternehmen und Vorsorgeeinrichtungen, welche unter der Rubrik Partner unserer Homepage aufgeführt sind.

3. Aus- & Weiterbildung der mitarbeitenden Versicherungsvermittler

Die VM-F legt höchsten Wert auf eine gründierte Aus-/Weiterbildung gemäss den 5 Stützen unserer definierten Werte. Die nachfolgenden per Januar 2024 mitarbeitenden Mandatsleiter*in können auf Wunsch der Kunden einen detaillierten Lebenslauf inkl. aller erfolgreich absolvierten Ausbildungsblöcke vorweisen.

Aktuell für das Unternehmen tätig sind:

Frank, Stephan C. FINMA-Nr. F01364145

Hanel, Petra FINMA-Nr. Nummernzuweisung pendent

Bortoletto, Walter	FINMA-Nr. Nummernzuweisung pendent
Pelosi, Enrico	FINMA-Nr. F01363929
Tibisch, Pascal	FINMA-Nr. F01185327

4. Meldestelle für den Haftungsfall

Die VM-F erledigt die ihr erteilten Aufträge und Mandate mit der grösstmöglich erdenklichen Sorgfalt und nach bestem Wissen. Für Nachlässigkeiten, Fehler oder unrichtige Auskünfte im Zusammenhang mit unserer Vermittlertätigkeit, für welche die VM-F kraft gesetzlicher Haftpflichtbestimmungen aufzukommen hat, haben wir die gesetzlich vorgeschriebene Haftpflichtversicherung abgeschlossen. Im Bedarfsfalle gilt es dabei den geschäftsführenden Inhaber Stephan C. Frank zu kontaktieren.

5. Bearbeitung der Personendaten

Die VM-F bearbeitet die den Kunden betreffenden Daten mit der gebotenen Sorgfalt und verpflichtet sich, die vom Kunden erhaltenen Unterlagen und Informationen ausschliesslich zur Erfüllung des vorliegenden Auftrags oder allfällig anderer, vom Kunden erteilten Aufträge zu verwenden. Sämtliche Daten werden absolut vertraulich behandelt und Dritten nicht zugänglich gemacht. Die Daten dürfen jedoch Dritten (Versicherungsunternehmen und Erfüllungsgehilfen) weitergegeben werden, soweit dies der Auftragserfüllung dient. Der Kunde kann jederzeit über die ihn betreffenden Daten Auskunft verlangen.

Für die Geschäftsleitung:



Stephan C. Frank
Mandatsleiter, Geschäftsführender Inhaber

VM-F Versicherungen. Vorsorge. Vermögen
Frank insurance brokers GmbH, Wittenbach