

Informationen für unsere Kunden

1. Angaben zum Unternehmen

Private Finance AG	Telefon	044 404 50 00
Baslerstrasse 52	Fax	044 404 50 01
8048 Zürich	E-Mail	info@privatefinance.ch
	Internet	www.privatefinance.ch

Registrierung gemäss Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG): Zentrales Bundesregister Nr. 10707

2. Unsere Dienstleistungen

Finanzplanungen und Vermögensanlagen

Private Finance AG ist ein unabhängiges Beratungs- und Finanzdienstleistungsunternehmen mit folgenden Kernkompetenzen:

- Finanzplanungen und Vermögenskonzepte für Privatpersonen
- Nachhaltige Steuerplanungen und Steueroptimierungen
- Umfassende Beratung in folgenden Spezialgebieten:
Pensionierungsplanungen / Vermögensstrukturierungen / Liquiditätsplanungen /
Vorsorge u. Versicherungen / Immobilien- u. Hypotheken / Beteiligungen u. Finanzierungen
- Langfristige Kundenbegleitung bei der Umsetzung der vereinbarten Massnahmen

Vorsorge- und Versicherungskonzepte

▪ Einzelunternehmen, Gewerbebetriebe, KMU < 30 Mitarbeitende

Wir klären gemeinsam mit den Kunden den Versicherungs- und Vorsorgebedarf ab, legen die notwendigen Massnahmen fest und holen bei verschiedenen Versicherungsgesellschaften entsprechende Offerten ein. Die Offerten dienen als Basis für unsere Empfehlungen; die Kunden wählen anschliessend das ihnen zusagende Angebot.

▪ KMU > 30 Mitarbeitende

Mandate von Unternehmen mit mehr als 30 Mitarbeitenden übergeben wir einer im Broker-geschäft tätigen Partnergesellschaft. Unsere Geschäftspartner sind führende Versicherungs-broker in der Schweiz und haben sich auf die neutrale Beratung und Betreuung von mittleren und grösseren Unternehmen im Vorsorge- und Versicherungsbereich spezialisiert.

3. Unsere wichtigsten Geschäftspartner

Versicherungsgesellschaften

- Allianz Suisse
- AXA Winterthur
- Dextra Rechtsschutz
- elipsLife
- Helvetia
- Liberty Vorsorge
- PAX
- Swiss Life
- Zurich Schweiz

Vertragsbeziehungen

Private Finance AG hat mit den oben aufgeführten Gesellschaften Zusammenarbeitsverträge abgeschlossen. Diese Vertragsbasis ermöglicht uns die notwendige Unabhängigkeit in der Wahl der für unsere Kunden bestmöglichen Versicherungslösung und des entsprechenden Versicherungsträgers.

Broker / Vermögensverwaltungsgesellschaften / Treuhandgesellschaften

- **Versicherungsbroker**
 - Qualibroker AG
 - Schreiber Maron Sprenger AG
- **Vermögensverwaltungsgesellschaften**
 - IFS AG Independent Financial Services
 - Privatbank IHAG Zürich AG
 - VP Bank (Schweiz) AG
- **Treuhandgesellschaften**
 - EY (Ernst & Young)
 - Med-Finanz GmbH
 - tbi Treuhandbüro Walter Isler
 - Treu Invest Partner AG

Neutralität

Private Finance AG ist eine unabhängige Dienstleistungsgesellschaft und frei von allfälligen Interessenkonflikten. Als neutraler Finanzberater verfügen wir nicht über eigene Produkte. Wir orientieren uns am Markt und suchen die am besten auf die jeweiligen Kundenbedürfnisse zugeschnittenen Angebote. Auf dieser Basis pflegen wir mit allen Partnergesellschaften eine kooperative Zusammenarbeit.

Änderungen bei Partnergesellschaften

Die Liste unserer Partnergesellschaften ist auch unter www.privatefinance.ch publiziert. Allfällige Änderungen werden laufend nachgeführt.

4. Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) Zusatzinformationen gemäss Art. 45

Wer kann für Nachlässigkeiten, Fehler oder unrichtige Auskünfte haftbar gemacht werden?

Versicherungsofferten werden von Private Finance AG direkt bei den für die Kunden in Frage kommenden Gesellschaften eingeholt. Massgebend sind die gewünschte Versicherungslösung und das vorhandene Versicherungsangebot. Selbstverständlich ist es unser erklärtes Ziel, dass alle erteilten Auskünfte richtig sind und keine Fehler geschehen. Sollte dennoch ein Fehler vorkommen, werden wir uns umgehend bemühen, die Angelegenheit zu bereinigen. Nötigenfalls kann auch die Gesellschaft, die das betreffende Versicherungsprodukt anbietet, haftbar gemacht werden.

Wie werden Personendaten bearbeitet und aufbewahrt?

Die Daten, die sich aus den Vertragsunterlagen und der Vertragsabwicklung ergeben, werden an die betreffende Versicherungsgesellschaft weitergeleitet. Die Versicherungsgesellschaft verwendet diese Daten insbesondere für die Bestimmung der Prämie, die Risikoabklärung, die Bearbeitung von Versicherungsfällen, statistische Auswertungen und Marketingzwecke. Die Daten werden physisch und elektronisch aufbewahrt.

Die Versicherungsgesellschaft kann im erforderlichen Umfang Daten an die an der Vertragsabwicklung beteiligten Dritten im In- und Ausland zur Bearbeitung weiterleiten. Dies betrifft insbesondere auch Mit- und Rückversicherer sowie in- und ausländische Gesellschaften der Versicherungsgruppe. Bei Verdacht auf Vermögens- oder Urkundendelikte sowie im Fall, dass die Versicherungsgesellschaft wegen betrügerischer Begründung eines Versicherungsanspruchs (Art. 40 VVG) vom Vertrag zurücktritt, kann eine Meldung an den Schweizerischen Versicherungsverband (SVV) zwecks Eintragung in das Zentrale Informationssystem (ZIS) erfolgen. Ferner kann die Versicherungsgesellschaft bei Amtsstellen und weiteren Dritten sachdienliche Auskünfte einholen. Darunter fallen Angaben über den Schadenverlauf oder im Zusammenhang mit dem Vertragsabschluss, der Vertragsabwicklung oder einem allfälligen Versicherungsfall.

Bei Lebensversicherungen können zudem die behandelnden Ärzte, Spitäler und weitere Drittpersonen der Versicherungsgesellschaft oder ihrem medizinischen Dienst alle im Zusammenhang mit dem Versicherungsantrag und der Vertragsabwicklung erforderlichen Auskünfte erteilen. Diese Personen sind zu diesem Zweck ausdrücklich von der Geheimhaltungspflicht entbunden. Dies gilt unabhängig vom Zustandekommen des Vertrags.

Der Versicherungsvermittler kann eine Kopie der Vertragsunterlagen bei sich behalten und von der Versicherungsgesellschaft Kundendaten - z.B. über Vertragsabwicklung, Inkasso und Versicherungsfälle, nicht jedoch Gesundheitsdaten - erhalten.

Der Versicherungsnehmer und die versicherte Person haben das Recht, sowohl bei der Versicherungsgesellschaft als auch beim Versicherungsvermittler, die gesetzlich vorgesehenen Auskünfte über die Bearbeitung der sie betreffenden Daten zu verlangen. Die Einwilligung zur Datenbearbeitung kann jederzeit widerrufen werden.