

## **Leitbild der fairsicherungsberatung ag**

### **1. Leitidee der fairsicherungsberatung ag**

Der Mensch steht im Mittelpunkt unserer Aktivitäten.

Wir betreiben die Firma nach nachhaltigen Grundsätzen im Sinne von ökologischen, sozialen und ethischen Gesichtspunkten anstelle von Gewinnmaximierung.

Wir verstehen uns als Problemlöserin für Non-Profit-Organisationen, Firmen und Einzelpersonen.

### **2. Marktleistung**

Wir bieten Problemlösungen selber an.

Sofern wir keine eigenen Lösungen anbieten können, arbeiten wir mit Partnerinnen zusammen, die unseren Grundsätzen entsprechen.

### **3. Marketing**

Wir gewähren eine kompetente und umfassende Beratung sowie einen zuverlässigen, raschen und kulantem Service.

Unser Tätigkeitsgebiet erstreckt sich auf die ganze Schweiz und das Fürstentum Liechtenstein.

### **4. Kooperationspolitik**

Wir streben Kooperationen an, sofern es für die Erreichung unserer Ziele sinnvoll ist.

Wir arbeiten mit Kooperationspartnerinnen zusammen, die unsere Innovationsbestrebungen nicht beeinträchtigen und im Sinne unserer Leitidee tätig sind.

### **5. Personalpolitik**

Die Mitarbeiterinnen werden entsprechend ihrer Verantwortung, den übertragenen Aufgaben und der Arbeitsleistung entschädigt. Wir bieten fortschrittliche Arbeits- und Anstellungsbedingungen sowie gut ausgebaute Sozialleistungen an.

Wir nutzen und heben die Kenntnisse und Fähigkeiten, das Verantwortungsbewusstsein und die persönliche Entfaltung unserer Mitarbeiterinnen.

### **6. Führung und Organisation**

Unsere Führungs- und Organisationsstruktur ist flexibel und auf die Bedürfnisse unserer Kunden ausgerichtet.

Durch eine zweckmässige Regelung und Delegation der Kompetenzen soll die Selbständigkeit und die Verantwortung der Mitarbeiterinnen auf allen Stufen ausgebaut werden.

Unser Führungsstil zeichnet sich durch Kooperation, Mitsprache und die Vorgabe von stufengerechten Zielsetzungen aus.

Im vorliegenden Text wurde bewusst die weibliche Form gewählt. Alle Angaben gelten selbstverständlich auch für Männer.

## Wer sind wir

Die fairsicherungsberatung ag wurde am 1. Mai 1990 als Einzelfirma durch Ruedi Ursenbacher gegründet und am 1. Januar 2001 in die heutige Aktiengesellschaft umgewandelt. 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 Portefeuilleverwaltung und die Vertretung im Schadenfall. Wir treten kompetent, zuverlässig und vertrauensvoll auf.

Wir sind bei Polyreg Mitglied (Selbstregulierungsorganisation in bezug auf das Geldwäschereigesetz).

## Was wir tun

Wir beraten unsere Kundschaft grundsätzlich im Honorarverhältnis. Seit 1.1.2002 beträgt der Honoraransatz für alle Tätigkeiten Fr. 170.00 in der Stunde, zzgl. die gesetzliche Mehrwertsteuer. Selbstverständlich rechnen wir allfällige Einnahmen aus Provisionen und Courtagen dem Honoraranspruch an. Wir garantieren Ihnen auf diese Weise vollständige Unabhängigkeit von Produkten und Anbietern und vollumfängliche Transparenz in der Abrechnung.

Die Beratung beinhaltet

- Expertisen und Analysen von bestehenden Versicherungsportefeuilles
- Optimierung bestehender Versicherungsverträge
- Beratung im Bereiche 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

Die Verwaltung von Versicherungsportefeuilles beinhaltet

- 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 Versicherungswesen 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:**

**Mit den nachstehenden Firmen und Organisationen arbeiten wir auf Maklerbasis zusammen, ohne dass wir uns gegenüber diesen Anbietern in irgend einer Form verpflichten:**

<b>Firma/Organisation</b>	<b>Nichtlebensprodukte</b>	<b>Lebensprodukte</b>
Alba Versicherungen	Ja	Nein
Allianz Versicherungen	Ja	Ja
Alternative Bank ABS	Nein	Freizügigkeitskonti und Säule 3a
Assista Rechtsschutz	Ja	Nein
Axa Versicherungen	Ja	Ja
Axa Art Versicherungen	Ja	Nein
Basler Versicherungen	Ja	Ja
Baloise Bank SOBA	Nein	Freizügigkeitskonti und Säule 3a
Cap Rechtsschutz	Ja	Nein
Convia Leben	Nein	Ja
CSS Versicherung AG	Ja	Nein
DAS Rechtsschutz	Ja	Nein
Die Mobiliar	Ja	Ja
Emmentalische Mobiliar	Ja	Nein
Gebäudeversicherung Kt. Bern	Ja	Nein
Generali Versicherungen	Ja	Ja
GEPABU	Nein	Pensionskasse
Gerling	Ja	Nein
Helsana Versicherung	Ja	Nein
Helvetia Patria Versicherungen	Ja	Ja
Innova Versicherung AG	Ja	Nein
KPT Versicherung AG	Ja	Nein
National Versicherungen	Ja	Ja
NEST Sammelstiftung	Nein	Pensionskasse
ÖKK Versicherung	Ja	Nein
Pax Versicherungen	Nein	Ja
Stiftung Profond	Nein	Pensionskasse
CoOpera PUK	Nein	Pensionskasse
Protekta Rechtsschutz	Ja	Nein
Skandia Leben	Nein	Ja
Stiftung Abendrot	Nein	Pensionskasse
SWICA Gesundheitsorganisation	Ja	Nein
Swiss Life Versicherungen	Nein	Ja
TSM Transport	Ja	Nein
Vaudoise Versicherungen	Ja	Ja
Visana Services AG	Ja	Nein
Winterthur Versicherungen	Ja	Ja
Zürich Versicherungen	Ja	Ja

Diese Liste wird laufend aktualisiert. Die neueste Version finden Sie jeweils auf unserer Homepage [www.fairsicherung.ch](http://www.fairsicherung.ch)

## So finden Sie uns:

fairsicherungsberatung ag Holzikofenweg 22 Postfach 6058 3001 Bern  
Tel. 031 378 10 10  
Fax. 031 378 10 19  
Mail [fair@fairsicherung.ch](mailto:fair@fairsicherung.ch)  
Homepage mit Lageplan [www.fairsicherung.ch](http://www.fairsicherung.ch)

fairsicherungsberatung ag Zweierstr. 50 8004 Zürich  
Tel. 044.240 00 46  
Fax. 044 240 00 45  
Mail [fair@fairsicherung.ch](mailto:fair@fairsicherung.ch)  
Homepage mit Lageplan [www.fairsicherung.ch](http://www.fairsicherung.ch)

## Allgemeine Informationen

Unser Team umfasst aktuell 9 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Die Geschäftsführung haben Hanspeter Kessler und Ruedi Ursenbacher inne. Der Innendienst wird durch Marlise Rätz geleitet.

Wir stehen ein für eine qualitative, zeitgerechte Beratung und Betreuung unserer Kundschaft. Selbstverständlich sorgen wir für eine gesetzeskonforme Aufbewahrung der Daten und Akten während 10 Jahren. Zudem bewahren wir sämtliche Personendaten auf absolut vertraulicher Basis auf. Unser Personal ist zu striktem Stillschweigen verpflichtet. Entsprechende schriftliche Vereinbarungen bestehen mit sämtlichen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern. Sollten Sie jedoch einmal unzufrieden sein, so ist für die Beantwortung von Fragen und Unstimmigkeiten, für die Bearbeitung von Reklamationen zuständig:

Ruedi Ursenbacher  
fairsicherungsberatung ag  
Postfach 6058  
3001 Bern 1  
Mitglied der Geschäftsleitung  
Tel direkt 031 378 10 15  
Fax 031 378 10 19  
Handy 079 425 21 11  
Mail [ruedi.ursenbacher@fairsicherung.ch](mailto:ruedi.ursenbacher@fairsicherung.ch)

Bern, 1. Januar 2006/ru  
Die neueste Fassung dieser Informationsbroschüre finden Sie jeweils auf unserer Homepage unter [www.fairsicherung.ch](http://www.fairsicherung.ch)