

## 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 umgewandelt. Per 2. Februar 2006 haben die Inhaber der AG den Verband **fairline** gegründet. Seit dem 1. Januar 2007 treten somit unter der Marke **fairsicherungsberatung®** die beiden juristischen Einheiten „**fairsicherungsberatung ag**“ und „Verband **fairline**“ am Markt auf. Die Aktiengesellschaft betreut und berät die Kundschaft sowohl im Beratungsauftrag (z.B. Vorsorgeberatung) wie auch mit Maklervertrag. Über den Verband organisieren wir gut ausgebaute und kostengünstige Rahmenverträge für unsere Kundinnen und Kunden.

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 des Bundesamtes für Privatversicherungen eingetragen ([www.vermittleraufsicht.ch](http://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 mindestens Fr. 380.00 in Rechnung gestellt. 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 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:

Firma/Organisation	Nichtlebensprodukte	Lebensprodukte
Allianz Suisse	Ja	Ja
Alternative Bank ABS	Nein	Freizügigkeitskonti und Säule 3a
ASGA Pensionskasse	Nein	Pensionskasse
Assista Rechtsschutz	Ja	Nein
AXA Art Versicherungen	Ja	Nein
AXA Winterthur Versicherungen	Ja	Ja
Bäloise Bank SOBA	Nein	Freizügigkeitskonti und Säule 3a
Bank CLER	Nein	Freizügigkeitskonti und Säule 3a
Bank Sarasin	Nein	Freizügigkeitskonti und Säule 3a
Basler Versicherungen	Ja	Ja
Branchen Versicherung	Ja	Nein
CAP Rechtsschutz	Ja	Nein
CoOpera Sammelstiftung PUK	Nein	Pensionskasse
CONCORDIA	Ja	Nein
CSS Versicherung AG	Ja	Nein
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	Ja	Nein
KPT Versicherung AG	Ja	Nein
Lloyd's, RMS AG Basel	Ja	Nein
NEST Sammelstiftung	Nein	Pensionskasse
Notenstein Privatbank AG	Nein	Freizügigkeitskonti und Säule 3a
Noventus	Nein	Pensionskasse
ÖKK Versicherungen	Ja	Nein
Pax Versicherungen	Nein	Ja
PK AETAS	Nein	Pensionskasse
PKG Pensionskasse	Nein	Pensionskasse
Previs Vorsorge	Nein	Pensionskasse
Protekta Rechtsschutz	Ja	Nein
Revor Sammelstiftung	Nein	Pensionskasse
Skandia Leben	Nein	Ja
SKMU Sammelstiftung BVG der KMU	Nein	Ja
Solida Versicherung AG	Ja	Nein
Stiftung Abendrot	Nein	Pensionskasse
Stiftung Profond	Nein	Pensionskasse
SWICA Gesundheitsorganisation	Ja	Nein
Swiss Life Versicherungen	Nein	Ja
TSM Versicherungen	Ja	Nein
Visana Services AG	Ja	Nein
Zürich Versicherungen	Ja	Ja

Stand Juni 2017

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

## So finden Sie uns

*fairsicherungsberatung*<sup>®</sup> Holzikofenweg 22, 3007 Bern  
Tel. 031 378 10 10  
Fax. 031 378 10 19  
Mail [fair@fairsicherung.ch](mailto:fair@fairsicherung.ch)  
Webseite mit Lageplan [www.fairsicherung.ch](http://www.fairsicherung.ch)

*fairsicherungsberatung*<sup>®</sup> Georgengasse 1, 8006 Zürich  
Tel. 044 242 75 75  
Fax. 044 240 00 45  
Mail [fair@fairsicherung.ch](mailto:fair@fairsicherung.ch)  
Webseite mit Lageplan [www.fairsicherung.ch](http://www.fairsicherung.ch)

Vertretung Genf:  
Assurethic Sàrl, Avenue Henri-Dunant 2, 1205 Genève  
Tel. 022 566 18 02  
Mail [christian.sutter@assurethic.ch](mailto:christian.sutter@assurethic.ch)  
Webseite mit Lageplan [www.fairsicherung.ch](http://www.fairsicherung.ch)

## Allgemeine Informationen

Unser Team umfasst aktuell 15 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Nach über zwei erfolgreichen Jahrzehnten hat Ruedi Ursenbacher die Geschäftsführung an Philipp Roth übergeben.

Wir stehen für eine qualitative, zeitgerechte Beratung und Betreuung unserer Kundschaft ein. Selbstverständlich sorgen wir für eine gesetzeskonforme Aufbewahrung der Daten und Akten. Unser Personal ist zu striktem Stillschweigen verpflichtet.

Bei allfälligen Unstimmigkeiten oder Reklamationen wenden Sie sich an:

Philipp Roth  
Geschäftsführer  
*fairsicherungsberatung*<sup>®</sup>  
Postfach  
3001 Bern

Tel                   031 378 10 15  
Fax                   031 378 10 19  
Handy               078 626 79 89  
Mail                  [philipp.roth@fairsicherung.ch](mailto:philipp.roth@fairsicherung.ch)

Bern, im Juni 2017

Die aktuelle Fassung dieser Informationsbroschüre finden Sie jeweils auf unserer Homepage unter [www.fairsicherung.ch](http://www.fairsicherung.ch)