

# Informationspflicht nach FIDLEG Art. 8 und VAG Art. 45

**Allgemein:** Der Bundesrat hat das revidierte Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG), die dazu gehörige Verordnung (AVO) und die Aufsichtsverordnung der FINMA auf den 1. Januar 2006 in Kraft gesetzt. Neu stehen Versicherungsvermittler unter staatlicher Aufsicht. Diese wird durch die FINMA in Bern wahrgenommen. Der Art. 40 VAG definiert einen Versicherungsvermittler als Person, die im Interesse von Versicherungsunternehmen oder anderen Personen Versicherungsverträge anbietet bzw. abschliesst. Darunter fallen Makler, Broker, neutrale Versicherungsberater ebenso wie der Aussendienst der Versicherungsgesellschaften. Das Gesetz FIDLEG bezweckt den Schutz der Kundinnen und Kunden von Finanzdienstleistern sowie die Schaffung vergleichbarer Bedingungen für das Erbringen von Finanzdienstleistungen durch die Finanzdienstleister und trägt damit zur Stärkung des Ansehens und der Wettbewerbsfähigkeit des Finanzplatzes Schweiz bei. Dazu legt es die Anforderungen für die getreue, sorgfältige und transparente Erbringung von Finanzdienstleistungen fest und regelt das Anbieten von Finanzinstrumenten.

**Informationspflicht:** Alle Versicherungsvermittler unterliegen der Informationspflichten nach Art. 45 VAG. Zusätzlich unterliegen Anlageberater und Finanzdienstleister der Informationspflicht nach Art. 8 des Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG). Der Privatkunde ist über folgende Angaben zu informieren:

**Identität und Adresse:** Silvan Bieri, Inhaber der Bieri Consulting mit Sitz an der Bruderhausstrasse 7a in 6372 Ennetmoos, Tel: [+41 79 842 66 43](tel:+41798426643), E-Mail: [info@consulting-bieri.ch](mailto:info@consulting-bieri.ch), Web: [www.consulting-bieri.ch](http://www.consulting-bieri.ch), FINMA-Nr. [38034](#), Handelsregister des Kanton Nidwalden, Firmen-Nr. [CHE-318.611.630](#). Gemäss Finanzdienstleistungsgesetz muss sich die Bieri Consulting innert der gesetzlichen Frist bei einem Beraterregister registrieren und einer Ombudsstelle anschliessen.

**Vertragsbeziehung mit Gesellschaften:** Der Kunde nimmt davon Kenntnis, dass die Bieri Consulting je nach Bedürfnis der Kunden, mit verschiedenen namhaften Versicherungsgesellschaften, Brokerunternehmen, Sammelstiftungen, Emittenten und Bankunternehmen zusammenarbeitet. Die Entschädigung erfolgt über Courtagen für die Betreuung der Verträge oder Provisionen durch eingereichte Kundenanträge / Verträge.

**Kosteninformationen:** Im Zusammenhang mit der Finanz- und Anlageberatung fallen Kosten und Gebühren sowohl von der Bieri Consulting als auch von Drittparteien an. Diese legen wir Ihnen vor Abschluss eines Vertrages oder dem Kauf eines Anlageproduktes detailliert offen. Fragen zu den dort aufgeführten Punkten beantworten wir gerne kostenlos.

**Ombudsstelle & Haftung:** Der Schutz und die langjährige Zufriedenheit unserer Kundinnen und Kunden hat bei der Bieri Consulting oberste Priorität. Sollten während unserer Beratungen Beanstandungen auftauchen, dürfen Sie sich in einem ersten Schritt jederzeit gerne an uns wenden, damit wir gemeinsam eine Lösung für Ihr Anliegen finden. Gelingt dies nicht, haben Sie gesetzliche Möglichkeit, die Ombudsstelle zur Einleitung eines kostenlosen Vermittlungsverfahrens anzurufen. Kontaktadresse: Verein Ombudsstelle Finanzdienstleister (OFD) Bleicherweg 10, 8002 Zürich. Berechtigte Haftpflichtansprüche übernehmen unsere Haftpflichtversicherungen - Versicherungsvermittlung: RMS Risk Management Service AG mit Sitz an der Arnold Böcklin-Strasse 41, Postfach, CH-4009 Basel. Anlageberatung: Liberty Mutual Insurance Europe SE, Zweigniederlassung Zürich, Lintheschergasse 19, 8001 Zürich

**Personendaten & Schweigepflicht:** Die Bieri Consulting gewährleistet, dass die ihnen anvertrauten Daten gemäss den Grundsätzen des schweizerischen Rechts über den Datenschutz behandeln. Des Weiteren unterliegt Bieri Consulting der Schweigepflicht gegenüber Drittpersonen.

**Risikoinformationen:** Die mit dem Erwerb von Finanzprodukten verbundenen Risiken werden Ihnen vorgängig eines Abschlusses erläutert und schriftlich zur Verfügung gestellt. Lesen Sie die zur Verfügung gestellten Informationen bitte sorgfältig durch und wenden Sie sich bei Fragen an uns. Die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» können Sie bei der Schweizerischen Bankiervereinigung auf [www.swissbanking.ch](http://www.swissbanking.ch) herunterladen.

**Produktinformationen:** Die Informationen zu den einzelnen Finanzprodukten werden Ihnen von Ihrem Kundenberater zur Verfügung gestellt. Sie haben die Möglichkeit, sich bereits vorgängig auf unserer Homepage über unsere Dienstleistungen zu informieren. Bitte beachten Sie, dass die Bieri Consulting keine Anlage ohne vorherige Prüfung der Eignung empfiehlt. Ob ein Finanzprodukt für Sie geeignet ist, stellen wir mithilfe unserer individuellen Kundenanalysen fest, welche die strengen gesetzlichen Anforderungen vollumfänglich erfüllen. Die gesetzlichen Vorschriften und der Kundenschutz haben bei uns oberste Priorität.

**Interessenskonflikte:** Die Bieri Consulting trifft die notwendigen Vorkehrungen, um Interessenskonflikte bei ihrer Geschäftstätigkeit zu vermeiden und Sie vor Nachteilen zu schützen. Lässt sich ein Interessenskonflikt nicht vermeiden, wird Ihnen ein solcher Konflikt offengelegt und die entsprechende Massnahme nur mit Ihrem Einverständnis durchgeführt.