

PORTRAIT

ihres persönlichen Finanzberaters

Ihr Partner

Frey Reto
Geschäftsinhaber
Finanzplaner mit eidg. Fachausweis
Senior Financial Consultant Hochschule HWZ Zürich
IAF dipl. Finanzberater
FINMA registriert (Finanzmarktaufsicht), Register Nr. 24221

Telefon 078 819 30 40
Fax 041 920 34 50
E-Mail reto.frey@freyfinanzconsulting.ch
Geschäftsadresse Rosenweg 6, CH-6210 Sursee



Ihr Nutzen

- Kompetente und zuverlässige Finanzoptimierung
- Versicherungs- und Vorsorgeplanung
- Hausfinanzierungen
- Ehe- und Erbangelegenheiten
- Geldanlagen und Vermögensverwaltung
- Pensionierungsplanungen
- Steueroptimierungen/-beratung
- Unternehmensberatung

Ausbildung im Finanzbereich

- Finanzplaner mit eidgenössischem Fachausweis
- Senior Financial Consultant Hochschule HWZ Zürich
- Dipl. IAF Finanzberater; Registriert beim BPV (Bundesamt für Privatversicherung)
- FB Lizenz SVUF (Schw. Vereinigung unabhängiger Finanzdienstleister)

Betreute Mandanten

- ca. 800

Ihr Nutzen – Kompetente und zuverlässige Finanzoptimierung!

INFORMATION
gemäss Art. 45 VAG (Versicherungsaufsichtsgesetz)

In Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäss Art. 45 VAG informiert Frey Finanz Consulting AG, Rosenweg 6, 6210 Sursee, die Kundin/den Kunden wie folgt:

1. Frey Finanz Consulting AG fungiert als Vermittler für die nachfolgend aufgeführten Produktepartner und über einen Zwischenarbeitsvertrag mit der Procare Vorsorge AG, Zürich. Die Anträge werden lediglich an diese direkt oder über den Brokerpool Procare AG weitergeleitet. Der jeweilig gewählte Produktepartner von Frey Finanz Consulting AG ist frei, über die Annahme oder die Ablehnung des Antrages zu entscheiden. Rechte und Pflichten aus den einzelnen Vertragsverhältnissen betreffend die Allfinanzprodukte entstehen ausnahmslos zwischen der Kundin/dem Kunden und dem gewählten Produktepartner gemäss dessen Bedingungen. Dessen Fragen sind vollständig und wahrheitsgetreu zu beantworten. Werden bei Vertragsabschluss Gefahrentatsachen verschwiegen oder unrichtig mitgeteilt, können sich Versicherungsgesellschaften von ihrer Versicherungsleistung befreien, wenn die verschwiegene oder unrichtig mitgeteilte Gefahrentatsache den Eintritt oder den Umfang des Schadens beeinflusst hat. Die Versicherungsgesellschaft wird in einem solchen Falle von ihrem Kündigungsrecht Gebrauch machen, was bedeutet, dass die Kündigung mit Zugang der schriftlichen Erklärung beim Versicherungsnehmer wirksam wird.
2. Frey Finanz Consulting AG haftet für Schäden, welche aufgrund von Nachlässigkeit, Fehlern oder unrichtigen Auskünften im Zusammenhang mit der Vermittlertätigkeit entstanden sind. Frey Finanz Consulting AG übernimmt jedoch keine Schäden, unabhängig von der jeweiligen Schadensursache, sofern die übliche Sorgfaltspflicht angewendet wurde.
3. Die Daten der Kundin/des Kunden werden ausschliesslich zur Unterstützung ihrer/seiner Betreuung genutzt. Alle Daten werden vertraulich behandelt und bei Frey Finanz Consulting AG sicher aufbewahrt. Sie werden mit folgender Ausnahme an keine Aussenstehenden weitergegeben. Alle zur Abschätzung des Risikos und für die Ausstellung oder die Überprüfung der nachfolgenden Anträge für Allfinanzprodukte benötigten Daten dürfen ohne weitere Einwilligung der Kundin/des Kunden eingeholt, an involvierte Produktepartner von Frey Finanz Consulting AG weitergeleitet sowie von gesetzlich ermächtigten Kontrollorganen bzw. amtlichen Stellen eingesehen werden.
4. Produktepartner, für welche Frey Finanz Consulting AG die Vermittlungstätigkeit ausübt: (Die Liste der nachfolgend aufgeführten Gesellschaften ist nicht abschliessend).

Versicherungszweige	Gesellschaften
Lebensversicherungen fondsgebundene und und konventionelle LV	Allianz Suisse, Aspekta, Axa Winterthur Versicherungen, Baloise Versicherungen, Die Mobiliar Versicherung, Generali Versicherungen, Group Mutuel, Helvetia Versicherungen, National Suisse, Pax Lebensversicherung, Skandia, Swiss Life, Vaudoise Versicherungen, Zürich Schweiz
Kollektivlebensversicherungen im Rahmen des beruflichen Vorsorge	Axa Winterthur Versicherungen, Baloise Versicherungen, Profond Vorsorgestiftung, Zürich Schweiz
Personenversicherungen Unfall und Krankheit	Allianz Suisse, Axa Winterthur Versicherungen, Baloise Versicherungen, Concordia, CSS, Die Mobiliar Versicherung, Generali Versicherungen, Group Mutuel, Helsana, Helvetia Versicherungen, National Suisse, Profond Vorsorgestiftung, Sana 24, Sansan, Sanitas, Swiss Life, Vaudoise Versicherungen, Visana, Zürich Schweiz
Sachschadenversicherungen	Allianz Suisse, Axa Winterthur Versicherungen, Baloise Versicherungen, Die Mobiliar Versicherung, Generali Versicherungen, Helvetia Versicherungen, National Suisse, Vaudoise Versicherungen, Simpego Zürich Schweiz
Haftpflichtversicherung	Allianz Suisse, Axa Winterthur Versicherungen, Baloise Versicherungen, Die Mobiliar Versicherung, Generali Versicherungen, Helvetia Versicherungen, National Suisse, Vaudoise Versicherungen, Simpego, Zürich Schweiz
Rechtsschutz	Allianz Suisse, Arag, Baloise Versicherungen, Dextra, Die Mobiliar Versicherung, Generali Versicherungen, Helvetia Versicherungen, Orion, Visana, Zürich Schweiz
Touristische Beistandsleistungen	Allianz Suisse, Axa Winterthur Versicherungen, Baloise Versicherungen, Die Mobiliar Versicherung, Generali Versicherungen, Helvetia Versicherungen, Zürich Schweiz

Datenschutz/Geheimhaltung

Ihre persönlichen Daten, die Sie mir im Zusammenhang mit der Beratung anvertrauen, werden meinerseits lediglich zur Beratung und Abwicklung der Antragsstellung benötigt. Ich habe alle notwendigen Vorkehrungen getroffen, um die gesetzlichen Bestimmungen des Datenschutzes zu beachten. Bearbeitet werden die Daten nur in dem Umfang, als es für die Abwicklung und Erfüllung unseres Vertragsverhältnisses notwendig ist und es die gesetzlichen Bestimmungen zwingend verlangen.

Ihr Daten werden nebst mir auch an die Procare Vorsorge AG sowie an sämtliche Versicherer weitergeleitet, bei denen Sie eine Offerte einholen bzw. bereits versichert sind. Procare Vorsorge AG erledigt die Administration für uns Vermittler und leitet Ihre Anträge direkt an die Versicherer weiter. Dritten gegenüber – wobei nicht Dritte die Procare Vorsorge AG und die Versicherer gelten, von denen Sie eine Offerte einholen wollen – wird über alle Informationen, die mir im Zusammenhang mit dieser Beratung zugekommen sind, absolutes Stillschweigen bewahrt.

Der Vermittler hat seine Informationspflicht gemäss Art. 45 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) durch Abgabe des Informationsblattes erfüllt. Frey Finanz Consulting AG – Vermittleraufsicht – Registernummer 24710