

Compliance- und Verhaltensregeln

Die PBG Finance & Service GmbH, Idstein, legt ihrer Tätigkeit als Versicherungsvermittlerin ausschließlich für Unternehmer im Sinne von § 14 BGB ergänzend zu den bestehenden gesetzlichen Vorschriften und vertraglichen Vereinbarungen in Anlehnung an den "Basis-Kodex für Versicherungsvermittler" die folgenden Regeln zugrunde:

1. Kernbestandteil der Vermittlungstätigkeit ist die Beratung des Kunden, die sich an seinen Bedürfnissen orientiert. Die Wünsche des Kunden zum Versicherungsschutz werden ermittelt, strukturiert, analysiert und bewertet. Die Empfehlung erfolgt nach Erörterung mit dem Kunden in einer für diesen verständlichen Weise aus der Breite des Marktes. Das berechnete Interesse des Kunden hat Vorrang vor dem eigenen Vergütungsinteresse. Bei Vergütungsregelungen mit Versicherungsunternehmen wird beachtet, dass die Unabhängigkeit der Tätigkeit als Versicherungsvermittlerin und das Kundeninteresse nicht beeinträchtigt werden.
2. Für uns gelten die Grundsätze eines ehrbaren Kaufmanns. Wir dulden keinerlei (insbesondere wirtschafts-)strafrechtlich relevantes Verhalten unserer Mitarbeiter oder beauftragter Dritter. Es ist sichergestellt, dass Geschenke, Einladungen oder sonstige Zuwendungen keinen Einfluss auf die unabhängige Beratung unserer Kunden haben. Eine Kollision von privaten und geschäftlichen Interessen wird durch die internen Entscheidungs- und Kontrollmechanismen ausgeschlossen. Unsere Mitarbeiter sind angehalten, Verstöße gegen die Compliance- und Verhaltensregeln oder einen entsprechenden Verdacht zu melden. Den Hinweisgebern entstehen daraus keine Nachteile, sofern sie nicht selbst gegen die Compliance- und Verhaltensregeln verstoßen haben.
3. Alle Mitarbeiter und beauftragte Dritte sind schriftlich auf die Einhaltung der gesetzlichen Vorschriften zum Datenschutz verpflichtet und entsprechend belehrt. Unsere Tätigkeit am Markt erfolgt unter Beachtung der wettbewerbsrechtlichen Vorschriften.
4. Zu den Grundlagen der Versicherungsvermittlertätigkeit gehört die Beratung und Betreuung des Versicherungsnehmers auch nach Vertragsschluss während der Dauer des Versicherungsverhältnisses, insbesondere im Leistungsfall.
5. Bei der Umdeckung eines Versicherungsvertrages wird stets das Kundeninteresse beachtet und der Kunde zu bereits bestehenden Versicherungsverträgen befragt. Der Kunde wird in jedem Fall über einen eventuell in diesem Zusammenhang entstehenden Nachteil ausdrücklich aufgeklärt.
6. Die stetige Weiterbildung unserer Mitarbeiter ist Grundlage unserer geschäftlichen Tätigkeit als Versicherungsvermittlerin. Entsprechende Nachweise werden vorgehalten.

Idstein, den 08.01.2015

Die PBG F&S mit Sitz in Idstein, HRB 26113, verfügt über die Erlaubnis gemäß § 34d Absatz 1 GewO und ist im Versicherungsvermittlerregister bei der IHK Wiesbaden, Wilhelmstraße 24 - 26, 65183 Wiesbaden, unter der Registrierungs-Nr. D-QTIT-X644E-00 eingetragen. Die PBG F&S verfügt über die Erlaubnis gemäß § 34f Absatz 1 GewO und ist im Finanzanlagenvermittlerregister bei der IHK Wiesbaden (Adresse wie zuvor) unter der Registrierungs-Nr. D-F-179-UHIG-37 eingetragen.