



## Allgemeine Geschäftsbedingungen für myFinancePro.ch

(IN ARBEIT, Stand: 16.12.2010, 9:55 Uhr)

### 1 Betreiber von myFinancePro.ch

Die Website und der Service von myFinancePro.ch wird vom FinanzPlaner Verband Schweiz (nachfolgend „FPVS“ genannt) betrieben. Die Domain [www.myfinancepro.ch](http://www.myfinancepro.ch) und [www.myfinpro.ch](http://www.myfinpro.ch) sind Eigentum des FPVS.

### 2 Idee von myFinancePro.ch

#### 2.1 Allgemein

myFinancePro.ch ist ein Beratersuchportal mit Fokus auf die Finanz-, Vorsorge- und Versicherungsindustrie (nachfolgend „Finanzindustrie“ genannt) sowie deren peripheren Spezialisten. Beratungssuchende sollen die Beraterin oder den Berater (nachfolgend „Berater genannt“) finden, der aufgrund der Kompetenzen, regionalen Tätigkeit und persönlichen Präferenzen zu ihm passt. Auf myFinancePro.ch wird zu Gunsten der Leserlichkeit weitestgehend auf die Verwendung der weiblichen Form verzichtet.

#### 2.2 Aus Kundensicht

Beratungssuchende sollen sich in erster Linie vom Berater ein Bild machen können. Die Unternehmungen der Finanzindustrie können sich mit einem Firmenprofil positionieren, spielen jedoch absichtlich eine untergeordnete Rolle. Die Formulierungen und Fachausdrücke orientieren sich am Sprachgebrauch der Beratungssuchenden. Der Beratungssuchende soll für seine Finanz-, Vorsorge- und Versicherungsbedürfnisse auf myFinancePro.ch möglichst viele für ihn relevante Informationen in verständliche Weise finden.

Die Nutzung von myFinancePro.ch ist für Beratungssuchende kostenlos.

#### 2.3 Aus Beratersicht

Berater erhalten auf den Websites Ihrer Firmen nur selten den nötigen Platz, um Ihr Profil kundenorientiert präsentieren zu können. myFinancePro.ch bietet eine von Anbietern und Produkten unabhängige Plattform für Berater, die sich und ihre Dienstleistungen mit einem persönlichen Profil transparent, strukturiert und selbständig am Markt positionieren möchten.

### 3 Finanzierung von myFinancePro.ch

#### 3.1 Initialkosten

Die Entwicklungskosten wurden vom FPVS, mit Beschluss der Mitgliederversammlung vom 30. März 2010 genehmigt und finanziert.

#### 3.2 Laufende Betriebskosten

Die laufenden Kosten werden durch mehrere Quellen finanziert:

- Jahresabonnement der Profilnutzer
- Werbebanner von Anbietern aus der Finanzindustrie (gemäss separater AGB)

Der FPVS als Eigentümer und Betreiber stellt in jedem Fall die notwendigen Mittel sicher.

## 4 Zulassungsbestimmungen für die Platzierung eines Profils

### 4.1 Operative Qualifikation

Zugelassen sind nur Personen die in der Finanzindustrie beratend tätig sind. Namentlich können folgende Berater sich auf myFinancePro.ch registrieren:

- Anlageberater
- Bankkundenberater
- Finanzberater
- Finanzplaner
- Jurist/Notar
- KMU-Finanzexperte
- Steuerberater
- Treuhänder
- Vermögensverwalter
- Versicherungsberater
- Versicherungsmakler
- Vorsorgeberater

Auf Antrag können weitere Berufsbilder zugelassen werden. Das Entscheidungsgremium ist der Vorstand des FPVS, dieser beschliesst endgültig.

### 4.2 Fachliche und persönliche Qualifikation

Dem Zweck des FPVS entsprechend, fördert er die Qualität innerhalb der Finanzbranche. Er ermöglicht in erster Linie den Mitgliedern von Standesorganisationen die Veröffentlichung ihres Profils auf myFinancePro.ch. Je nach Lizenzierung, Qualifikation oder Verbindlichkeit der Mitglieder der jeweiligen Standesorganisation, bewerten (Rating) wir jedes Profil nach objektiven Kriterien. Das Rating wird mit Anzahl Sternen ausgegeben und dient als oberstes Sortierkriterium auf der Trefferliste.

## 5 Abonnemente

### 5.1 Personenprofil-Abonnement

Auf myFinancePro.ch kann ein Jahresabonnement für ein Profil Online erworben werden. Die Abbonnementskosten werden separat publiziert. Über Berufsverbände und Standesorganisationen können allenfalls vergünstigte Abonnemente erworben werden.

### 5.2 Firmenprofil-Abonnement

Im Jahresabonnement eines Firmenprofils ist ein dazugehöriges Personenprofil inbegriffen. Der dazugehörige Einzeleintrag hat Administratorencharakter für das Firmenprofil. Für einen Firmeneintrag werden keine Vergünstigungen gewährt. Die Abbonnementskosten werden separat publiziert.

## 6 Profile miteinander verbinden (Netzwerk)

### 6.1 Nutzen

Um die vielschichtigen und teils komplexen Kundenbedürfnisse umfassend befriedigen zu können, ist ein Netzwerk zu komplementären Spezialisten oft unabdingbar. Solche Kooperationen zu Branchenspezialisten können Sie gewinnbringend transparent machen. Das Herzstück eines Profils sind die Kompetenzen. Nach diesen kann der Beratungssuchende suchen und erhält so ein nach seinen Bedürfnissen gefilterte Trefferliste.

Die Kompetenzen eines Personenprofils werden nach drei Kriterien gegliedert:

- Persönliche Kompetenzen
- Kompetenzen durch die Firma
- Kompetenzen durch Netzwerkpartner

Die Suchfunktion unterscheidet nicht zwischen der Herkunft der Kompetenzen. Daher erhöht sich die Trefferwahrscheinlichkeit durch Netzwerke, da Beratungsnehmer meist nach mehreren Kompetenzen suchen und nur die Profile in der Trefferliste angezeigt werden, die alle ausgewählten Kompetenzen abdecken können.

## 6.2 Möglichkeiten zur Verbindung von Personenprofilen

Wer die aktuellen sozialen Netzwerke (Xing, Facebook, etc.) kennt, ist mit Freundschaftsanfragen und ähnlichem vertraut. Sinngemäss bietet myFinancePro.ch dieselbe Funktion an. Ein Personenprofilbenutzer kann eine Netzwerkanfrage an ein anderes Profil senden. Der Angefragte kann dieses annehmen oder ablehnen. Sobald eine Netzwerkanfrage bestätigt wird, erscheint diese als Netzwerkpartner im persönlichen Profil und die komplementären Kompetenzen werden im jeweiligen Profil aufgeführt. Die Anzahl Netzwerkpartner ist nicht begrenzt.

## 6.3 Möglichkeiten zur Verbindung von Personenprofilen mit einem Firmenprofil

Zusätzlich zu den Verbindungen zu Personenprofilen, kann eine Verbindung zu einem (nur 1) Firmenprofil eingerichtet werden. So kann beispielsweise eine Filiale oder Agentur ihre Berater über ihr Firmenprofil vernetzen. Bei einem Stellenwechsel kann der Administrator des Firmenprofils die Verbindung zum ausgetretenen löschen. Das betroffene Personenprofil verliert die Kompetenzen aus dem Netzwerk, bleibt jedoch als eigenständiges Profil erhalten.

## 7 Profilbewertung/Rating

### 7.1 Zweck

Dem Zweck des FPVS entsprechend, fördert er die Qualität innerhalb der Finanzbranche. Der Beratungssuchende soll anhand des Ratings Anhaltspunkte zur fachlichen Qualifikation der Berater erhalten. Je besser das Rating, desto höher steht das Profil auf der Trefferliste. Der FPVS ist sich bewusst, dass damit keine verlässliche Aussage zur eigentlichen Beratungsqualität gemacht werden kann.

### 7.2 Objektive Kriterien

- Erfolgreich abgeschlossene Ausbildungen (Diplome, Fachausweise, MAS, etc.)
- Lizenzen oder Zertifikate
- Mitglied einer Standesorganisation, bzw. eines Berufsverbandes
- Dauer der Berufserfahrung in der Finanzindustrie

### 7.3 KO- und Ausschlusskriterien

Ein Problematischer Leumund und die Angabe von falschen Tatsachen im Sinne der Schweizerischen Lauterkeitskommission ([www.lauterkeit.ch](http://www.lauterkeit.ch)) können zur Sperrung des Profils führen. Das Entscheidungsgremium ist der Vorstand des FPVS, dieser beschliesst endgültig.

### 7.4 Wertung

Das Rating wird mit Sternen von 0 bis 4 ausgegeben.

- ★★★★ maximale Qualifikation, > # Punkten
- ★★★☆ gute Qualifikation, zwischen # und # Punkte
- ★★☆☆ mittlere Qualifikation, zwischen # und # Punkte

- ★★★★ minimale Qualifikation, zwischen # und # Punkte
- ★★★★ keine Qualifikation, weniger als # Punkten

Erfolgreich abgeschlossene Ausbildungen innerhalb der Finanzbranche:

<i>Kriterien</i>	<i>Pt.</i>
Diplomierter Finanzberater IAF	5
Finanzplaner mit eidgenössischem Fachausweis	8
<b>Kumulativ maximal</b>	<b>15</b>

Lizenzen/Zertifikate:

<i>Kriterien</i>	<i>Pt.</i>	
AFP	Swiss Financial Planners Organisation	5
Akkreditiertes Mitglied	FinanzPlaner Verband Schweiz	5
AWP	Swiss Financial Planners Organisation	3
CFP	Swiss Financial Planners Organisation	8
<b>Kumulativ maximal</b>		<b>15</b>

Mitglied einer Standesorganisation oder eines Berufsverbandes:

<i>Kriterien</i>	<i>Pt.</i>
FPVS, akkreditiertes Mitglied	8
FPVS, Mitglied	4
FPVS, Interessenmitglied	2
SVVIA, mit Ehrenkodex	2
SVVIA, mit Ehrenkodex	1

Berufserfahrung innerhalb der Finanzbranche:

<i>Kriterien</i>	<i>Pt.</i>
1 Jahr	1
2 Jahre	2
3 Jahre	3
4 Jahre	4
5 Jahre und mehr	5

## 7.5 Nachweispflicht für Profilbenützer

Text