

Versicherungsbroker Mandat

Kunde , Mandatsgeber (Name, Adresse, Stempel)	Broker , Mandatsträger FINMA Reg. 27132 Baumassurance AG Badenerstrasse 681 Postfach CH-8048 Zürich	Co-Broker FINMA Reg. 33974 3A Allfinanz Assekuranz Allnova AG Badenerstrasse 678 CHF-8048 Zürich
--	---	--

Der Kunde beauftragt und bevollmächtigt den Broker / Co-Broker mit der laufenden Betreuung des Versicherung-Portfolios

- | | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | Für das gesamte Portfolio, mit Einschluss der Pensionskassenpläne und Vorsorgelösungen |
| <input type="checkbox"/> | Für das gesamte Portfolio, unter Ausschluss der Pensionskassenpläne und Vorsorgelösungen |
| <input type="checkbox"/> | Für Pensionskassenpläne und Vorsorgelösungen alleine |
| <input type="checkbox"/> | Andere: |

Administration: Ohne anderslautende Vereinbarung wird der Postverkehr an die Adresse des Brokers geführt, gültig für Versicherungsverträge, Mutationen, Deklarationen, Schadendokumente, Prämienrechnungen usw. Der Broker leitet die Originaldokumente an den Co-Broker weiter, welcher dafür verantwortlich ist, dass diese zum Kunden gelangen. Bei speziellen Situationen und Bedarf können andere Absprachen zwischen den Parteien vereinbart werden.

Der/die Kunde/n bleiben Versicherungsnehmer und Vorsorgenehmer sowie Schuldner der Prämien. Er/Sie unterzeichnen Versicherungs- und Vorsorgeverträge selbst und nehmen Schadenzahlungen und Vorsorgeleistungen der Versicherungsgesellschaften entgegen. In speziellen Situationen, bei Bedarf oder Änderungen im Betrieb können andere Absprachen zwischen den Parteien vereinbart werden.

Der Broker vertritt den Kunden in allen übrigen Belangen gegenüber Versicherungsgesellschaften und Stiftungen. Er ist ebenfalls autorisiert, Verhandlungen direkt zu führen, in alle Akten Einsicht zu nehmen, die Betreuung bestehender Versicherungsverträge zu übernehmen und diese nach Absprache mit dem Kunden zu kündigen und neu offerieren zu lassen.

Der Co-Broker verpflichtet sich zu folgenden Aufgaben:

- Betreuung und Überprüfung der bestehenden Verträge, sowie Bedürfnis- und Wirtschaftlichkeitsabklärungen.
- Bei entsprechendem Bedarf werden dem Kunden Empfehlungen unterbreitet.
- Unterstützung des Kunden nach Bedarf bei Schadenfällen.
- Kunden über Neuerungen und Entwicklungen im Versicherungs- und Vorsorgebereich orientieren.

Entschädigung des Brokers / Co-Brokers:

- Durch das Mandat erhält der Broker von den Gesellschaften eine marktübliche Brokerentschädigung. Mit Erteilung dieses Mandats entstehen dem Kunden keine zusätzlichen Kosten innerhalb der üblichen Unterstützungspflichten. **Wird der Broker nicht durch die Versicherungsgesellschaft des Kunden entschädigt, so schuldet der Kunde dem Broker eine Vergütung, welche sich nach dem Beratungsaufwand richtet.**
- Zusätzliche Beratungen und weitergehende Dienstleistungen erfolgen nach vorheriger Absprache mit dem Kunden gegen Honorar.
- Der Kunde kann vom Broker jederzeit Einblick in die Entschädigungen der Versicherungsgesellschaft aufgrund seines Versicherungsportefeuilles verlangen.

Vertragsdauer:

Das Broker Mandat ist ein Auftrag und gesetzlich geregelt in OR Art. 394 ff. Es beginnt mit Datum der Unterzeichnung, ist auf unbestimmte Dauer abgeschlossen und kann von den Parteien jederzeit nach OR Art. 404 aufgelöst werden. Die Kündigung zu Zeitzzeit bleibt vorbehalten. Der Broker informiert die Versicherungsgesellschaften über Mandatsänderungen dementsprechend.

Kunde Der Kunde bestätigt den Text gelesen und verstanden zu haben: Ort, Datum _____ Stempel und/oder Unterschrift/en _____ Verantwortliche Person/en Name _____ Name _____	Broker: Baumassurance AG Ort, Datum _____ Stempel und Unterschrift/en _____ Co-Broker: 3A Allfinanz Assekuranz Allnova AG Ort, Datum _____ Stempel und Unterschrift/en _____
---	---

Informationen gemäss Artikel 45 des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG)

Ihr Ansprechpartner

Baumassurance AG (nachfolgend «Broker» genannt) ist eine Aktiengesellschaft nach schweizerischem Recht mit Geschäftssitz in Zürich unter folgender Adresse:

Badenerstrasse 681, Postfach 8048 Zürich
Tel: +41 44 204 55 22 / Mail: info@baumassurance.ch

Der Broker und seine MandatsbetreuerInnen sind im FINMA-Register für Versicherungsvermittler unter der Nummer 27132 als **ungebundene Versicherungsvermittler** eingetragen. (www.vermittleraufsicht.ch)

3A Allfinanz Assekuranz Allnova AG (nachfolgend «Co-Broker» genannt) ist eine Aktiengesellschaft nach schweizerischem Recht mit Geschäftssitz in Zürich unter folgender Adresse:

Badenerstrasse 678, 8048 Zürich
Tel: +41 43 818 68 68 / Mail: info@allnova.ch

Der Co-Broker ist im FINMA-Register für Versicherungsvermittler unter der Nummer 33974 als ungebundener Versicherungsvermittler eingetragen. (www.vermittleraufsicht.ch)

Vertragsbeziehungen

Als ungebundener und unabhängiger Versicherungsvermittler arbeitet der Broker je nach Versicherungsbedarf des Kunden mit folgenden Kooperationspartnern in allen Versicherungs-zweigen zusammen:

AIG Europe S.A.	ERV	Profond
Allianz Suisse	Evasan	Protekta
Asga	Exfour	Simpego
Asisa	Fortuna Generali	Smile Direct
Assista	Generali	Solida
Assura	Group Mutuel	Swica
Automate	GVB	Swisscanto
AXA	HDI	Swisscare
Basler	Helsana	SwissLife
CAP	Helvetia	Sympany
Chubb	Innova	Telco
Bank Cler	IMG	Transparenta
Coopera	Leonteq	Trikolon
CSS	Nest	Vaudoise
Dextra	Orion	Visana
Die Mobiliar	PAX	VITA
ElipsLife	PK-Aetas	Zurich
Epona	PKG	Zugerberg
		Und weitere

Die Liste wird laufend auf unserer Webseite www.baumassurance.ch aktualisiert.

Mit den Versicherungsgesellschaften bestehen Zusammenarbeitsverträge, welche jedoch keine Produktions- oder Exklusivverpflichtungen seitens des Brokers beinhalten. Der Broker / Co-Broker arbeitet im Auftrag seiner Kunden gemäss dem Broker Mandat und wird von den Versicherungsgesellschaften mit marktüblichen Courtagen entschädigt.

Sorgfaltspflicht / Haftung

Für allfällige durch Fehler, Nachlässigkeit oder unrichtige Auskünfte entstehende Haftungsfälle haftet der Broker und der Co-Broker im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften.

Der Broker sowie der Co-Broker haben eine

Berufshaftpflichtversicherung mit Deckung für Vermögensschäden mit einer Versicherungssumme von CHF 2 Mio. abgeschlossen.

Aus- und Weiterbildung

Der Broker bildet seine Mitarbeitenden laufend weiter aus, insbesondere bezüglich der Versicherungsprodukte der oben erwähnten Versicherungsunternehmen. Wenn Sie sich über die Aus- und Weiterbildung Ihres Kundenberaters informieren wollen, können Sie sich gerne über die oben erwähnte Telefonnummer oder E-Mail Adresse bei uns melden.

Datenschutz / Geheimhaltung

Personendaten werden durch die Baumassurance AG oder ihre Co-Broker nur insoweit bearbeitet, als dies die im Rahmen des Broker Mandates vereinbarten Dienstleistungen notwendig machen und benötigt werden (Datenbearbeitungszweck). Die Baumassurance AG sowie der Co-Broker verpflichtet sich, alle Vorkehrungen zur Einhaltung der massgebenden gesetzlichen Vorschriften des Datenschutzes zu treffen. Die Daten werden absolut vertraulich behandelt. Personendaten werden in der Regel in elektronischer Form und/oder in Papierform aufbewahrt. Der Broker und seine Co-Broker behandeln Kundendaten streng vertraulich gemäss den Datenschutzrichtlinien. Bitte lesen Sie die Datenschutzrichtlinien auf unserer Webseite: www.baumassurance.ch/datenschutz.

Gemäss Datenschutzgesetz haben Sie das Recht auf Auskunft über die von Ihnen vorhandenen Personendaten sowie das Recht auf Berichtigung, Sperrung oder Löschung.

Die für die Auftragsabwicklung mit den Versicherungsgesellschaften notwendigen Datenübermittlungen wie auch die Bearbeitung der Daten werden vom auftraggebenden Kunden mit der Unterzeichnung dieses Formulars akzeptiert.

Ombudsstelle

In Konfliktsituationen haben Sie die Möglichkeit, sich an die Ombudsstelle Versicherungsvermittler zu wenden und ein Schlichtungsverfahren auszulösen.

Der/die Unterzeichnende bestätigt, diese gesetzlich vorgeschriebenen Informationen gelesen und verstanden zu haben.

Dieses Formular bildet integrierender Bestandteil des Broker Mandats.

Kunde

Ort, Datum _____

Unterschrift/en

Broker: Baumassurance AG

Ort, Datum _____

Unterschrift/en

Co-Broker: 3A Allfinanz Assekuranz Allnova AG

Ort, Datum _____

Unterschrift/en
