

Versicherungs-Broker-Mandat

Kunde, Mandatsgeber Name / Firma: Adresse: Geb. Datum / UID-Nummer: E-Mail: Tel:	Broker, Mandatsträger: BAWAG - A// FINA Versicherungs- und Finanztreuhand GmbH Zwinglistrasse 6 / Postfach 249 9001 St. Gallen Co-Broker: I-CON Isler Consulting Im Oberchirlen 7 9450 Altstätten SG
--	---

Der Kunde beauftragt und bevollmächtigt den Broker / Mandatsträger mit der laufenden Betreuung des Versicherungs-Portfolios

- Für das gesamte Portfolio, **mit Einschluss** der Pensionskassenpläne und Vorsorgelösungen.
- Für das gesamte Portfolio, **unter Ausschluss** der Pensionskassenpläne und Vorsorgelösungen.
- Für Pensionskassenpläne und Vorsorgelösungen alleine.
- Andere:

Der/die Kunde/n bleiben Versicherungsnehmer und Vorsorgenehmer sowie Schuldner der Prämien. Er/Sie können alleine Schadenzahlungen und Vorsorgeleistungen entgegennehmen. Er/Sie akzeptiert die Entbindung der ärztlichen Schweigepflicht für Angelegenheiten in Bezug auf Krankenversicherungen sowie Lebensversicherungen. 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 allen Akten Einsicht zu nehmen, in bestehende Verträge einzutreten, diese nach Absprache mit dem Kunden zu kündigen, neu offerieren zu lassen und abzuschliessen.

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 Kunden weiter. Bei speziellen Situationen und Bedarf können andere Absprachen zwischen den Parteien vereinbart werden.

Der Berater verpflichtet sich für folgende 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 zu orientieren.

Der unterzeichnende Berater, hat mit BAWAG Allfina GmbH eine Co-Brokerzusammenarbeitsvereinbarung abgeschlossen, der ihn verpflichtet, für mehrere Versicherungsgesellschaften tätig zu sein. Mit sämtlichen darin aufgeführten Versicherungsgesellschaften hat BAWAG Allfina GmbH Zusammenarbeitsverträge abgeschlossen. Der Berater haftet vollumfänglich für die ausgeführten Aufgaben.

Entschädigung des Brokers:

- Durch das Mandat erhält der Broker von den Gesellschaften eine marktübliche Brokerentschädigung in Form von Courtagen oder Provisionen. Der/Die Auftraggeber(in) ist damit einverstanden und verzichtet ausdrücklich auf mögliche Ansprüche aus diesen Entschädigungen. Mit Erteilung dieses Mandats entstehen dem Kunden keine zusätzlichen Kosten innerhalb der üblichen Unterstützungspflichten.
- Zusätzliche Beratungen und weitergehende Dienstleistungen erfolgen nach vorheriger Absprache mit dem Kunden gegen Honorar.
- Die Höhe der Entschädigungen ist im Anhang 1 (VAG 45) zum Versicherungs-Broker Mandat ausgewiesen

Vertragsdauer:

Das Mandat ist ein Auftrag und gesetzlich geregelt in OR Art. 394 ff bis. Art. 406. Es beginnt mit dem Datum der Unterzeichnung und kann von den Parteien jederzeit nach OR Art. 404 aufgelöst werden. Der Broker informiert die Versicherer über Mandatsänderungen dementsprechend.

Datenschutz / Geheimhaltung

Ihre persönlichen Daten, die Sie uns im Zusammenhang mit der Versicherungsberatung anvertrauen, werden unsererseits lediglich zur Beratung und Abwicklung der Antragsstellung benötigt. Wir haben 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.

Unterschrift

Mit der Unterschrift bestätigt der/die Auftraggeber(in) den Anhang 1 betreffend der Informationspflicht gemäss Art. 45 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) gelesen und erhalten zu haben.

Kunde Ort, Datum Stempel und Unterschrift:	Broker Ort, Datum Zuständiger Berater: Etienne Isler
--	--

Anhang 1 (VAG 45)

Informationspflicht gemäss Versicherungsaufsichtsgesetz VAG Art. 45

Registernummer: F01108421 (Etienne Isler)

Vermittler / Broker: I-CON Isler Consulting
Etienne Isler H: +41 76 308 61 51
Im Oberchirlen 7 M: info@isler-consulting.ch
9450 Altstätten SG

Der Broker wird von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA im Rahmen der Vermittleraufsicht überwacht (Registernummer F01466180). Die mit dem Abschluss von Versicherungsverträgen betrauten Berater sind gemäss den gesetzlichen Bestimmungen bei der FINMA registriert. Die Registrierung kann über das Vermittlerportal der FINMA (<https://www.finma.ch/de/bewilligung/versicherungsvermittler/vermittlerportal/>) eingesehen werden. Diese Registrierung, bzw. deren Anforderungen stellen sicher, dass die Berater über die vom Gesetzgeber vorgesehenen Fachkenntnisse i.S.v. Art. 43 VAG i.V.m. Art. 190f. AVO verfügen.

Es bestehen Zusammenarbeiten – teilweise über die Kooperationsverträge der «BAWAG Allfina Versicherungs- und Finanztreuhand GmbH» – zwischen dem Vermittler und verschiedenen Versicherungsunternehmen und Vorsorgeeinrichtungen.

Vermittlertätigkeit und Haftung:

Der Broker ist in allen Sparten als ungebundener Vermittler tätig. Für Nachlässigkeit, Fehler oder unrichtige Auskünfte im Zusammenhang mit der Vermittlungstätigkeit ist die «I-CON Isler Consulting», haftbar. Für Beratungsfehler im Zusammenhang mit der Vermittlertätigkeit haftet der Makler nur, wenn der Fehler grobfahrlässig oder absichtlich herbeigeführt wurde.

Der Broker ist nach VAG Art. 43 dazu verpflichtet, alle Mitarbeitenden zur Ausübung deren Tätigkeiten regelmässig aus- und weiterzubilden. Er bestätigt zudem, alle Voraussetzungen zu erfüllen, welche durch den Bundesrat an die Aus- und Weiterbildung für die Versicherungsvermittlerinnen und -vermittler festgelegt werden jedoch keine angemessenen Mindeststandards bestehen. Nach VAG Art. 45 Abs 1, Bst. c., ist der Broker zudem verpflichtet, Sie darüber zu informieren, wie Sie sich über die beruflichen Qualifikationen der Mitarbeitenden informieren können.

Personendaten werden nur soweit aufgenommen, als sie im Rahmen der im Versicherungs-Broker Mandat vereinbarten Dienstleistungen benötigt werden. Die «I-CON Isler Consulting» 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 und/oder Papier-Form aufbewahrt.

Es besteht eine Berufs-Haftpflichtversicherung mit einer Garantiesumme von CHF 3 Mio. für Vermögensschäden.

Entschädigung in Form von Courtagen:

Der Broker erhält für seine Vermittlertätigkeit von den Versicherungsgesellschaften folgende jährlich wiederkehrenden Entschädigungen in Prozent der jeweiligen Prämie.

Alle Versicherungsbranchen inkl. Einzelleben maximal 15 %

- Sach- Haft- Cyber- Rechtsschutz und Transportversicherungen max. 15% der fakturierten Nettojahresprämie
- Bau- Kautions- Montage und Technische Versicherungen max. 15% der fakturierten Nettojahresprämie
- Motorfahrzeug- und Flottenverträge max. 10% der fakturierten Nettojahresprämie
- Obligatorische UVG-Unfallversicherung max. 5% der fakturierten Nettojahresprämie
- Unfall Zusatzversicherungen max. 15% der fakturierten Nettojahresprämie
- Krankentaggeldversicherung max. 7.5% der fakturierten Nettojahresprämie
- Berufliche Vorsorge- Pensionskassen und 1E Verträge max. 7% der reinen Risiko-Jahresprämie
- Lebensversicherungen und Vorsorgepolicen max. 5% der einmaligen Produktionssumme berechnet aus Prämie * Laufzeit in Jahren

Auf Grund der Ausgestaltung oder situativen Änderung von diesen Entschädigungen durch einzelne Versicherungsgesellschaften kann es in Einzelfällen zu Abweichungen dieser Berechnungsparameter kommen.