

# Allgemeine Geschäftsbedingungen der Firma **ae&p** Vorsorge- Finanzplanung GmbH

## HISTORIE / DIE FIRMA

**Am 01. April 1997** nahm **ap&p** Versicherungstreuhand AG ihre Geschäftstätigkeit in den Räumen der Hünenbergstrasse 1 in Luzern auf. Gründungsmitglieder waren Herr lic. rer. pol. Rolf Achermann und Frau Jolanda Eggenberger. Herr Rolf Achermann leitete zuvor 15 Jahre in der Innerschweiz die Generalagentur der Zürich Leben. Frau Jolanda Eggenberger war über Vita Familienvorsorge / Zürich – Finanzservice zur Generalagentur nach Luzern gestossen.

Für beide Personen war die Gründung der Firma ein grosser Schritt in die Selbständigkeit und sie erarbeiteten sich in den letzten 15 Jahren mit nachhaltiger und kompetenter Beratung und Betreuung einen ausgezeichneten Namen als unabhängiger Versicherungs-Makler. Viele Privatpersonen wie auch Firmenkunden schenkten ihnen und ihrer Firma das Vertrauen. Als Folge davon konnte der Kundenstamm der **ap&p** kontinuierlich ausgebaut werden.

Nun werden die Bereiche Sachversicherung/Nichtleben und Vorsorge-/Finanzplanung getrennt. Herr Walter Reho hat per Juni 2012 die Geschäftsführung sowie die Aktienmehrheit von **ap&p** Versicherungs-Treuhand AG übernommen und wird nun auch noch die Aktien von Jolanda Eggenberger erwerben und somit alleiniger Aktionär dieser Firma werden.

**So entsteht am 01. Januar 2013** eine neue und selbständige Firma:

**ae&p Vorsorge-/Finanzplanung GmbH, Hünenbergstrasse 1, 6006 Luzern**

(Gründung und HR-Eintrag vom 31. Oktober 2012).

**ae&p Vorsorge-/Finanzplanung GmbH** ist schwergewichtig im Vorsorge- und Finanzplanungsbereich tätig. Ausgestattet mit dem neuesten Know How Engagement auf dem Markt, gepaart mit jahrelang aufgebautem Netzwerk zu Versicherungs-/Bankinstituten und Vermögensverwaltern, empfiehlt sich die Firma für spezielle massgefertigte Vorsorge- und Finanzplanungen. Zudem wird sie auch als Vertragspartner von MAKR & MICHEL Ärzteberatung in Zürich fungieren, was als grosse Bestätigung der fachlichen Kompetenz zu werten ist.

Jolanda Eggenberger übernimmt die Geschäftsleitung und wird Ihren Kunden auch nach dem 01. Januar 2013 in gewohnter Weise zur Verfügung stehen.

**Vorsorge mit Kopf und Herz**, so das Motto, so das Ziel.

**GESCHÄFTSLEITUNG**

**Jolanda Eggenberger**, Geburtsdatum: 09. März 1963

Eidg. dipl. Kauffrau (Lehre 1979 – 82 bei Bank Leu/Bank Leu Reisen)

1982 – 1992 in der Reisebranche tätig, zuletzt mittleres Kader VIP Abteilung bei Wettstein Reisen, Rapperswil

1992 – 1997 Zürich Finanz Service, berufsbegleitende interne Ausbildung zur Versicherungsfachfrau / Aussendienst Mitarbeiterin  
Vita Familienvorsorge / Zürich Finanz-Service

Konsulent I , Konsulent II (Vergleichbar mit dem Versicherungsfachmann/-fachfrau, interne Ausbildung der Zürich Finanz Service über 3 Jahre)

1997 – 2012 Aufnahme der Geschäftstätigkeit bei ap&p Versicherungs-Treuhand AG, Mitglied des Verwaltungsrates, Mitglied der Geschäftsleitung

2002 Dipl. Vorsorge und Vermögensberater SPPV

2013 Frau Eggenberger freut sich auf die neue Herausforderung und wird ihr gesamtes Fachwissen sowie auch ihre langjährige Erfahrung im Vorsorge-/Finanzwesen einbringen. Ihre Kompetenz ist absolut unbestritten und wird von vielen Kunden wie auch Kooperationspartnern überaus geschätzt und bestätigt. Ihre Kunden, die ihr seit über 20 Jahren die Treue halten, sind ein weiterer Beweis für „Beratung mit Kopf und Herz“.

**INNENDIENST**

**Steven Degener** Geburtsdatum: 18. November 1984

Steven Degener zeichnet sich durch seine selbständige und lösungsorientierte Arbeitsweise aus. Die gesamte Koordination des Innendienstes unterliegt seiner Kompetenz. Mit seinem Fachwissen, welches er mit der Versicherungsvermittler Ausbildung vertieft hat, unterstützt er tatkräftig unser Team.

**Frau Jasmin Campillo-Kipfer**, Geburtsdatum: 15. April 1979

Frau Jasmin Campillo-Kipfer arbeitet bei uns als Sachbearbeiterin Innendienst. Mit Ihrer aufgestellten Art ergänzt Sie unser Team hervorragend und betreut unsere Kunden stets zuvorkommend.

## SPEZIALBEREICH RECHTS- UND IT-BERATUNG

**Lic. iur. Adrian Achermann**, Geburtsdatum: 26. Juli 1978

2000 – 2007 Studium an der Universität Fribourg. Seit September 2011 Studium Wirtschaftsinformatik an der Hochschule Luzern.

Adrian Achermann, der Sohn von Rolf Achermann, bringt sich als **freier Mitarbeiter** in das Unternehmen ein. Er ist zuständig für Recht, IT-Projekte, Internationale Accounts.

Auch die Versicherungsbranche ist Adrian Achermann nicht fremd, arbeitete er doch mehrere Jahre während dem Studium bei einem Versicherungsmakler und anschliessend bei einem der grössten internationalen Broker Netzwerke (industrielle Grosskunden) in Zug. Somit kann er sein erworbenes Fachwissen wie auch seine Netzwerkverbindungen in die Firma einbringen.

## DIE „GRAUE EMINENZ“

**Lic. rer. pol. Rolf Achermann**, Geburtsdatum: 10. Mai 1947

Eigentlich wollte er sich zur „Ruhe“ setzen und seinen wohlverdienten „dritten Lebensabschnitt“ pflegen. Doch für **ae&p** wird Rolf Achermann auch nach seiner Pensionierung der Firma in allen Fachbereichen beratend (ebenfalls als freier Mitarbeiter) zur Verfügung stehen. Er betreut insbesondere die Buchhaltung/Finanzen. Seine 35-jährige Erfahrung in der Versicherungsbranche sind von unschätzbarem Wert und werden dementsprechend geschätzt.

## UNSERE KOOPERATIONSPARTNER

### BROKER SERVICE CENTER (BSC) GmbH

Durch die **Zusammenarbeit\*** mit dem **Broker Service Center (BSC)** als Brokerpool können wir auf dem Markt als unabhängiger Anbieter von Versicherungsdienstleistungen auftreten. **Ab dem ersten Tag der Zusammenarbeit mit dem BSC haben wir alle Partnergesellschaften im Angebot und der Kunde kann vom gesamten Sortiment profitieren.** Sowohl im Privatversicherungs- als auch im **KMU-Bereich** bieten wir eine umfassende Partnerbeziehung zum Schweizerischen Versicherungsmarkt an.

Zahlreiche Standards können ohne Mehrkosten genützt werden. Regelmässige Partnerschulungen finden statt, damit wir die neuesten Informationen aus dem Markt direkt erhalten.

Durch die enge Zusammenarbeit decken wir „aus einem Hause“ folgende Versicherungs-, Finanz- und Vorsorgebereiche ab:

- Berufliche und private Vorsorge
- Kollektiv-Krankentaggeld
- Kranken- und Unfallversicherungen
- Fahrzeug- und Transportversicherungen
- Haftpflichtversicherungen (Betriebs-, Privat- und Organhaftpflicht)
- Privathaftpflicht-/Hausratversicherungen
- Reiseversicherungen
- Luftfahrtversicherungen
- Rechtsschutzversicherungen

- Sachversicherungen
- Technische Versicherungen
- Vermögensversicherungen
- Vorsorgeanalyse und Finanzplanungen für Firmeninhaber und Angestellte Pensionsplanungen und Nachfolgeregelungen
- Ferienstellvertretung durch BSC

**\*ACHTUNG:** Wir als Broker **ae&p Vorsorge-/Finanzplanung GmbH** sind **Vertragspartner** des **Broker Service Centers/BSC**. Wir reichen **jeden Antrag** über diesen **Pool** ein, damit unsere Kunden von den **bestmöglichen Konditionen** auf dem Markt profitieren können!

Somit erhält der **Kunde** von den jeweiligen Versicherungen die **Nachricht**, dass der **Vermittler das Broker Service Center ist. Die Verträge werden auf BSC/Pool geschlüsselt.**

Das BSC leitet **uns** als **Vertrauenspartner des Kunden jegliche Korrespondenz weiter** und wir sind auch der **Ansprechpartner** des Kunden. **Sämtliche Korrespondenz / Auskünfte / Schadenfälle** werden von **ae&p Vorsorge-/Finanzplanung GmbH** bearbeitet!

#### WEITERE KOOPERATIONSPARTNER

##### **FMH Insurance Services – Massgeschneiderte Lösungen für Ärztinnen und Ärzte**

Wir haben 9 Jahre für die FMH Insurance Services als Vertrauenspartner gearbeitet. Nun stehen wir unseren Stammkunden immer noch für spezielle Rahmenverträge, die wir über FMH Insurance Service abwickeln, zur Verfügung.

##### **MARK & MICHEL AG, Ärzteberatung, Zürich**

Ab 01. Januar 2015 werden wir zusätzlich mit der renommierten Firma / Ärzteberatung **MARK & MICHEL AG**, Vorsorge- und Versicherungsberatung für akademische Berufe, zusammen arbeiten.

Hier werden wir zusätzlich zur Ärzteschaft in der Lage sein, auch Anwälte und andere akademische Berufe kompetent und mit sehr guten Rahmenverträgen zu beraten. Wir freuen uns auf diese Zusammenarbeit.

#### WEITERE KOOPERATIONSPARTNER

- UBS AG, Luzern
- Crédit Suisse, Luzern
- Vermögensverwaltung Dr. Blumer & Partner Consulting AG, Zürich
- Fairvesta-Vermögensverwaltung AG, Meggen
- Raiffeisenbank, Horw
- Notenstein Privatbank

#### KOSTEN / STUNDENHONORARE

Wir arbeiten mit den **neuesten Vorsorge-/Finanzplanungstools**, die in der Schweiz angeboten werden. Bei uns erhält jeder Kunde eine **detaillierte und fundierte Zusammenstellung** der Vorsorge- wie auch der Finanzplanung. **Wir geben keine Kurzanalysen ab**, bei denen im Allgemeinen alle Angaben geschätzt werden! Zudem können wir eine wirklich **unabhängige** Beratung bieten, da wir weder von Versicherungen noch von Bankinstituten oder anderen Finanzintermediären abhängig sind.

## **Kostenlos**

---

**Erstgespräch** mit jeder Kundin/ jedem Kunden, Vorstellung der Firma und deren Dienstleistungsangebot. Bei diesem Gespräch kann der Kunde entscheiden, wie und in welcher Form er unsere Dienstleistungen in Anspruch nehmen will.

## **Erstellen einer Vorsorgeanalyse**

---

Wir verrechnen ein **Stundenhonorar von Fr. 150.— pro Stunde**. Wir arbeiten mit einem **Kostendach von maximal Fr. 500. —**. Der Kunde unterschreibt hierzu **einen Beratungsauftrag mit Obergrenze**. Diese Beratung beinhaltet auch Lösungsvorschläge, die möglichst genau auf die Bedürfnisse des Kunden zugeschnitten sind. Resultiert daraus ein Vertragsabschluss, erlassen wir ihm die Aufwandgebühren.

## **Erstellen einer detaillierten Finanzplanung**

---

Hier wird absolut **jedes Detail** berücksichtigt. Der Kunde erhält eine massgeschneiderte Bestandesaufnahme mit entsprechenden Lösungsvorschlägen. Hier können wir in Zusammenarbeit und genau nach den Wünschen der Kunden eine nachvollziehbare Vermögensaufbau-/Vermögenskonsolidierungsstrategie ausarbeiten, die auch Ereignisse wie Hauskauf, BVG Einkäufe, Kinder, usw. berücksichtigt. Auch hier arbeiten wir mit einem **Stundenhonorar von Fr. 150.— pro Stunde**. **Das Kostendach wird bei maximal Fr. 2'500.— angesetzt**. Resultiert daraus ein Vertragsabschluss, erlassen wir ebenfalls die Aufwandgebühren.

## **Erstellung einer Analyse Bestand Hausrat-/Privathaftpflicht-/Sachversicherungen**

---

Wir arbeiten ebenfalls mit einem **Stundenhonorar von Fr. 150.—, maximal Fr. 350.—** Hier bieten wir vor allem Verbesserungsvorschläge auf bestehende Verträge an. Der Aufwand wird der Kundin/dem Kunden **nur mit Fr. 250.—** verrechnet, wenn er schlussendlich seine Policen unserer Mandatsleitung unterstellt.

## **Für Bestandskunden**

---

Unsere Entschädigung für alle laufenden Aufträge / Abklärungen ist unter Punkt 5 der AGB's detailliert aufgeführt.

## **Unser Team**

### **Beratung/ Mandatsleiter:**

Jolanda Eggenberger  
Geschäftsleitung

Dipl. Vorsorge- & Vermögensberaterin SPPV  
Kauffrau mit eidg. Fähigkeitsausweis

Rolf Achermann  
Freier Mitarbeiter

lic. rer. pol.  
Buchhaltung/Finanzen

Adrian Achermann  
Freier Mitarbeiter

lic. iur.  
Recht / IT-Themen

### **Back-Office/Sachbearbeitung:**

Steven Degener  
Jasmin Campillo-Kipfer

Innendienst, Dipl. Versicherungsvermittler VBV  
Innendienst, allgemeine administrative Arbeiten

---

### **Wer kann für Nachlässigkeiten, Fehler, oder unrichtige Auskünfte haftbar gemacht werden?**

Selbstverständlich ist es unser erklärtes Ziel, dass die erteilten Auskünfte richtig sind und keine Fehler geschehen. Sollte dennoch ein Fehler auftreten, werden wir uns umgehend bemühen, die Sache zu berichtigen. Für gravierende Fälle verfügt unsere Firma selbstverständlich über eine Berufshaftpflichtversicherung.

### **Wie werden Personendaten bearbeitet und wie werden Sie aufbewahrt?**

Die Daten, die sich aus den Vertragsunterlagen und der Vertragsabwicklung ergeben, werden der betreffenden Versicherungsgesellschaft weitergeleitet. Die Versicherungsgesellschaften (oder ähnliche Institute, wie Banken, usw.) verwenden diese Daten zur Bestimmung der Prämie, für die Risikoabklärung, für die Bearbeitung von Versicherungs-fällen, für statistische Auswertungen sowie für Marketingzwecke. Die Daten werden physisch oder elektronisch aufbewahrt.

Für spezielle Vergehen, zum Beispiel bei Verdacht auf Vermögens- oder Urkundendelikte sowie im Falle, dass die Versicherungsgesellschaft berechtigterweise den Verdacht auf Versicherungsbetrug äußert, sind wir verpflichtet, den Versicherungsgesellschaften/Bankinstituten oder beteiligten Drittfirmen sachdienliche Auskünfte zu geben. Wir verweisen auf die Allgemeinen Vertragsbedingungen aller mit uns zusammenarbeitenden Gesellschaften sowie Detailinformationen der Finanzintermediäre, die bei Abschluss an den Kunden abgegeben werden.

Wir sind unabhängig bei der Wahl des für Sie optimalen Angebotes und als ungebundener Broker amtlich registriert. Siehe Kooperationspartner.

- Der ae&p-Berater weist sich gegenüber dem Mandanten aus. Dazu übergibt er dem Mandanten eine auf den Berater lautende Visitenkarte ab.
- Der Berater klärt den Mandanten darüber auf, ob die für einen Vertrag angebotenen Versicherungsdeckungen von einem oder mehreren Versicherungsunternehmen stammen und um welche Versicherungsunternehmen es sich handelt.
- Der Berater übergibt dem Mandanten vor Abschluss des Vertrages jeweils die Allgemeinen Versicherungs-Bedingungen, Zusatz-Bedingungen und Besondere Bedingungen zum entsprechenden Antrag.
- Das BSC als unser Kooperationspartner bestätigt, mit folgenden Versicherungsgesellschaften Vertragsbeziehungen zu pflegen:

Allianz	Atupri	AXA-Winterthur
Basler	Chartis	Concordia
CSS Versicherungen	DAS	ElipsLife
Europäische Reiseversicherung	Emmental Versicherungen	Gemini Sammelstiftung
Gastro Suisse	Generali Versicherungen	Groupe Mutuel
Helsana Versicherungen AG	Helvetia	Hotela
Innova	LiechtensteinLife	Mannheimer Versicherung AG
META Sammelstiftung	Die Mobiliar / MobiLife	Nationale-Suisse
Nest Sammelstiftung	Orion Rechtsschutz	PAX
Profond Sammelstiftung	Prosperita Sammelstiftung	PKG Sammelstiftung
PK ASGA	PK Noventus	PK Profaro
PK SHP	Pensionskasse PRO	RMS Risk Management Services
Sanitas	Skandia	Smile direct Versicherungen
SSO Stiftung	Solida	Stiftung Abendrot
SWICA Gesundheitsorganisation	SwissLife	Sympany
UWP Sammelstiftung	Vaudoise	Visana Services AG
Zürich	SSO Beratungsstelle (separates Mandat)	FMH Insurance Services (separates Mandat)

Zwischen

und

**ae&p** Vorsorge-/Finanzplanung GmbH  
Hünenbergstrasse 1  
6006 Luzern

Nachfolgender der „Beauftragte“

nachfolgender der „Kunde“

Gesamthaft die „Parteien“

**A. Vertragsgegenstand**

Der Kunde erteilt dem Beauftragten einen Beratungsauftrag betreffend folgenden Gegenstand:

---

---

Der Kunde stellt dem Beauftragten sämtliche Unterlagen zur Verfügung, die dieser für die Erfüllung des Beratungsauftrages benötigt.

Der Beauftragte verpflichtet sich, sämtliche erhaltenen Informationen und Daten absolut vertraulich zu behandeln. Er ist allerdings berechtigt, die verfügbaren Daten zwecks Einholung Offerten an die von ihm kontaktierten Produktlieferanten weiterzuleiten.

**B. Entschädigung**

Für eine Beratung gemäss obiger Beschreibung schuldet der Kunde eine Entschädigung von CHF \_\_\_\_\_ pro Stunde zuzüglich Mehrwertsteuer und Drittspesen.

Für diesen Auftrag wird ein Kostendach von \_\_\_\_\_ vereinbart.

Für diesen Auftrag wird eine Kostenpauschale von CHF \_\_\_\_\_ vereinbart.

(Wir weisen auf die Detailinformation im abgegebenen Portrait)

**C. Schlussbemerkungen**

Dieser Auftrag kann von beiden Parteien jederzeit schriftlich widerrufen werden. Sollte der Beauftragte mit der Bearbeitung bereits begonnen haben, schuldet ihm der Kunde eine Entschädigung für die bereits geleisteten Arbeitsstunden.

Ort, Datum

---

Der Beauftragte  
**ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH

---

Der Kunde



## 1. Zweck und Rechtsstellung der Gesellschaft

Die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH – nachfolgend **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH genannt - ist eine GmbH mit Sitz in Luzern. Der Gesellschaftszweck besteht in der Erbringung von Dienstleistungen als Broker im Versicherungsbereich. Ein Auftrag, für Mandanten der **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH wird mittels Maklermandat, welches durch alle Beteiligten unterzeichnet wird, begründet.

## 2. Informationspflichten an die Mandanten (gem. Art. 45 VAG)

- Der Berater weist sich gegenüber dem Mandanten aus. Dazu übergibt er dem Mandanten eine auf den Berater lautende Visitenkarte ab
- Der Berater klärt den Mandanten darüber auf, ob die für einen Vertrag angebotenen Versicherungsdeckungen von einem oder mehreren Versicherungsunternehmen stammen und um welche Versicherungsunternehmen es sich handelt
- Der Berater übergibt dem Mandanten vor Abschluss des Vertrages jeweils die Allgemeinen Versicherungs Bedingungen, Zusatzbedingungen und Besondere Bedingungen zum entsprechenden Antrag
- Die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH bestätigt, mit folgenden Versicherungsgesellschaften Vertragsbeziehungen zu

<b>AIG</b>	<b>Allianz</b>	<b>Atupri</b>
<b>AXA Art</b>	<b>AXA Winterthur</b>	<b>Basler</b>
<b>CAP</b>	<b>Concordia</b>	<b>Convitus Sammelstiftung</b>
<b>CSS Versicherungen</b>	<b>DAS</b>	<b>Dextra</b>
<b>Eliips Life</b>	<b>Emmental Versicherungen</b>	<b>Europäische Reiseversicherung</b>
<b>Gastro Social</b>	<b>Gemini Sammelstiftung</b>	<b>Generali Versicherungen</b>
<b>Groupe Mutuel</b>	<b>GVB Privatversicherungen AG</b>	<b>Helsana Versicherungen AG</b>
<b>Helvetia</b>	<b>Hotela</b>	<b>Innova</b>
<b>LiechtensteinLife</b>	<b>Mannheimer Versicherung AG</b>	<b>META Sammelstiftung</b>
<b>Die Mobiliar / Mobilife</b>	<b>Nationale Suisse</b>	<b>Nest Sammelstiftung</b>
<b>Orion Rechtsschutz</b>	<b>PAX</b>	<b>Profond Sammelstiftung</b>
<b>Prosperita Sammelstiftung</b>	<b>Protekta</b>	<b>PK Alvosio</b>
<b>PKG Sammelstiftung</b>	<b>PK ASGA</b>	<b>PK Noventus</b>
<b>PK Profaro</b>	<b>PK SHP</b>	<b>Pensionskasse PRO</b>
<b>RMS Risk Management Services</b>	<b>Sanitas</b>	<b>Skandia</b>
<b>Smile Direct Versicherungen</b>	<b>SSO Stiftung</b>	<b>Solida</b>
<b>Stiftung Abendrot</b>	<b>SWICA Gesundheitsorganisation</b>	<b>SwissLife</b>
<b>Sympany</b>	<b>UWP Sammelstiftung</b>	<b>Vaudoise</b>
<b>Visana Services AG</b>	<b>Zürich</b>	

pflegen:

Die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH ist den genannten Versicherungsgesellschaften weder wirtschaftlich noch rechtlich verpflichtet. Gemäss VAG gilt die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH als ungebundener Versicherungsvermittler.

## 3. Haftung

Entstehen aus der Tätigkeit als Versicherungsbroker Schadenersatzansprüche, haftet die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH dafür (Berufshaftpflicht gemäss VAG). Die Haftung beschränkt sich auf Vorsatz und grobfahrlässiger Handlung. Für Schäden aus entgangenem Gewinn haftet die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH nicht. Wird ein Leistungsanspruch geltend gemacht, wird dieser nur akzeptiert, sofern der Mandant sämtliche Mitwirkungspflichten rechtzeitig erfüllt hat. Sind Unterlagen oder Informationen des Mandanten unvollständig oder mangelhaft und entsteht direkt oder indirekt daraus ein Schaden, haftet die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH nicht dafür. Schadenersatzansprüche verjähren 6 Monate nach bekannt werden des Schadens. Endet die Vertragsbeziehung zwischen dem Mandanten und dem **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH (z.B. durch Kündigung Maklermandat), endet auch der Haftungsanspruch gegenüber dem **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH .

Dort wo nicht das Versicherungsunternehmen für die Fehler, Nachlässigkeiten oder unrichtigen Auskünfte aus der Vermittlungstätigkeit der **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH haftet, hat die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH eine **Berufshaftpflicht** bei der Axa Winterthur, Police 14.220.418 (Vermögensschäden 2 Mio, Personen- und Sachschäden 5 Mio. über eine Summe von 2

Millionen Schweizer Franken abgeschlossen (gem. Art. 45 VAG). Haftungsansprüche sind zu richten an: über eine Summe von 2 Millionen Schweizer Franken abgeschlossen (gem. Art. 45 VAG). Haftungsansprüche sind zu richten an:

**ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH Die BSC Broker Service Center GmbH (BSC) erbringt Dienstleistungen für die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH. Diese umfasst das Produktemarketing, Erarbeiten von allgemeinen Vergleichen, die Offertkoordination, die Triage der Korrespondenz, die Provisionsabrechnung und weitere von uns delegierten Leistungen. Das Riskmanagement und die Betreuung der Mandanten obliegt alleine der (XY). Entstehen aus der Tätigkeit als Versicherungsbroker Schadenersatzansprüche, haftet alleine die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH. Die BSC haftet gegenüber dem Mandanten nicht. Jegliche Haftungsansprüche gegenüber dem Mandanten sind wegbedungen. Mit der Unterschrift auf dem Maklermandat erklärt sich der Mandant als damit einverstanden.

#### 4. Datenschutz / Geheimhaltung (gem. Art. 45 VAG)

Die Kundendaten, welche im Zusammenhang mit einer Versicherungsberatung der **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH anvertraut werden, verwendet die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH ausschliesslich zur Beratung, zur Abwicklung von Offerten und Anträgen sowie zur Erstellung von Berichten, Analysen und Vergleichen. Diese Daten werden also nur in dem Umfang bearbeitet und aufbewahrt, wie es für die Abwicklung und Erfüllung des Vertragsverhältnisses zwischen dem Mandant, der Versicherungsgesellschaft, dem BSC und der **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH notwendig ist und es die gesetzlichen Bestimmungen zwingend verlangen. In die Beratungstätigkeit involviert sind die Versicherungsgesellschaften, die BSC, die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH und deren MitarbeiterInnen. Die MitarbeiterInnen der BSC und der **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH unterliegen der Schweigepflicht. Die Daten der Mandanten werden solange aufbewahrt, wie es gemäss vertraglicher und gesetzlicher Bestimmungen zwingend notwendig ist. Die Daten können telefonisch, per Fax, per Mail, via Plattform der Gesellschaften oder im CRM bearbeitet werden. Die Daten werden in Papierform und elektronisch aufbewahrt.

#### 5. Entschädigung

##### Honorar

Der Mandant schuldet der **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH für vereinbarte oder in seinem Interesse erbrachten Dienstleistungen Honorare und Nebenkosten in absteigender Reihenfolge gemäss:

- a. Individuell vereinbartem Honorar
- b. Preisliste der **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH
- c. Nach Aufwand zu einem Stundensatz von CHF 150.- exkl. MWST soweit nicht durch die Entschädigung Dritter gedeckt
- d. Ohne Abrechnung, das heisst, die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH vereinnahmt die Entschädigung Dritter für die erbrachten Dienstleistungen ohne Recht des Mandanten auf Herausgabe der Entschädigung Dritter

Entschädigungsvereinbarungen zwischen dem Mandanten und der **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH betreffen die BSC Broker Service Center GmbH nicht. Ausgenommen davon sind durch die BSC Broker Service Center GmbH schriftlich bestätigte Änderungen.

##### Entschädigung Dritter

Der Mandant ist sich bewusst und akzeptiert, dass die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH im Rahmen seiner Tätigkeit als Broker oder bei Gelegenheit der Auftrags Erfüllung Entschädigungen (z.B. Provisionen, Courtagen, usw.) von Dritten, insbesondere von Versicherungsgesellschaften, erhält oder erhalten könnte. Falls die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH solche Entschädigungen erhält, welche es gemäss jeweils aktueller Rechtsprechung oder gemäss jeweils anwendbaren gesetzlichen Vorschriften dem Mandanten abliefern müsste, so ist der Mandant ausdrücklich damit einverstanden, dass die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH diese Entschädigung zusätzlich für seine Tätigkeit für den Mandanten erhält. Der Mandant erklärt mit der Unterzeichnung des Maklermandates ausdrücklich, auf die Herausgabe dieser Entschädigung zu verzichten.

Wird nichts anderes vereinbart, gilt die Abrechnung nach 5d. Wünscht der Mandant im Nachhinein eine andere Abrechnungsart als vereinbart, verzichtet der Mandant wie beschrieben auf eine rückwirkende Herausgabe der Entschädigung Dritter. In der Beilage zu den Allgemeinen Geschäftsbedingungen hat der Mandant eine Liste mit den ungefähren Entschädigungssätzen der Versicherungs-

gesellschaften bekommen. Dies zur Information und Transparenz. Mit dieser Liste ist dem Kunden bekannt auf welche Entschädigungen er verzichtet.

## 6. Dienstleistungen

Die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH betreut und berät den Mandanten in Versicherungsangelegenheiten. Dies beinhaltet insbesondere die Betreuung aller bestehenden Versicherungsverträge, Überprüfung des Versicherungsbedarfs und des Versicherungsportefeuilles, periodische Prüfung des Prämienangebotes auf dem Versicherungsmarkt, Einholen von Offerten bei verschiedenen Versicherungsgesellschaften, Erneuerungen und Neuabschlüsse von Versicherungspolice und Unterstützung im Schadenfall.

Für weitergehende Auftragsarbeiten wird ein Beratungshonorar gemäss gegenseitiger Absprache verrechnet.

## 7. Mandantenangaben / Legitimationsprüfung

Der Mandant verpflichtet sich, bei der Aufnahme eines Versicherungsantrages alle Informationen betreffend den Personen- und Sachinformationen wahrheitsgetreu an die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH an- resp. weiterzugeben.

Insbesondere ist die Korrektheit der Mandantenaussagen bei Gesundheitsfragen unumgänglich. Werden Tatbestände oder Krankheiten verschwiegen, kann dies zu einer Anzeigepflichtverletzung führen. Dies hat zur Folge, dass die Versicherungsgesellschaft im Schadenfall keine oder verminderte Leistungen erbringt und per sofort vom Vertrag zurücktritt. Die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH verpflichtet sich zur gewissenhaften Prüfung der Legitimation des Kunden und der Bevollmächtigten. Den aus dem Nichterkennen von Legitimationsmängeln und Fälschungen oder Täuschungen entstandenen Schaden, trägt der Kunde, sofern die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH die geschäftsübliche Sorgfalt angewendet hat.

## 8. Übermittlungsfehler

Den aus der Benützung von Post, Telefax, Telefon, E-Mail und anderen Übermittlungs- oder Transportarten entstehenden Schaden, wie z.B. aus Verlust, Verspätung, Missverständnissen, Verstümmelungen oder Doppelausfertigungen, trägt der Mandant, sofern die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH die geschäftsübliche Sorgfalt angewendet haben.

## 9. Mitwirkungspflicht des Mandanten

Der Mandant verpflichtet sich zur Mitwirkungspflicht. Ändert sich eine Gefahrstatsache (z.B. Standort, Tätigkeit, Versicherungssumme, usw.) verpflichtet sich der Mandant dies dem **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH umgehend mitzuteilen. Dasselbe gilt für neue Gefahrstatsachen. Stellt der Mandant Fehler bei einer Versicherungspolice fest, ist dies der **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH umgehend mitzuteilen.

Ergeben sich Schäden aus der Unterlassung des Mandanten, haftet die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH nicht.

## 10. Copyright

Die vom **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH abgegebenen Auswertungsunterlagen und Konzepte an die Kunden unterstehen einem Copyright, welches die ideellen und materiellen Interessen des Urhebers (**BSC/ae&p**) an seinem geistigen Eigentum schützt.

## 11. Sonstiges

Änderungen zu den allgemeinen Geschäftsbedingungen sind nur gültig, wenn diese in schriftlicher Form vorliegen und vom **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH unterzeichnet sind.

## 12. Anwendbares Recht und Gerichtsstand

Die **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH behält sich das Recht vor, die AGB jederzeit zu ändern und die gesetzlichen Bestimmungen anzupassen. Bei Streitbarkeit zwischen dem Mandanten und dem **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH gilt schweizerisches Recht. Gerichtsstand ist der Sitz der **ae&p** Vorsorge- /Finanzplanung GmbH.

### Entschädigungen Dritter

Branche	Satz in % der Nettoprämie	
Sachversicherungen	7.5 bis 15 %	(Normaler Satz 15%)
Haftpflichtversicherungen	7.5 bis 15%	(Normaler Satz 15%)
Rechtsschutzversicherungen	15%	(Normaler Satz 15%)
Motorfahrzeugversicherungen		
Haftpflicht	4 bis 10%	(Normaler Satz 4%)
Teilkasko	7 bis 15%	(Normaler Satz 15%)
Kollisionskasko	7 bis 12%	(Normaler Satz 12%)
Unfall	7 bis 15%	(Normaler Satz 15%)
Unfallversicherungen	3 bis 7%	(Normaler Satz 5%)
Unfall Zusatzversicherungen	15 bis 17.5%	(Normaler Satz 15%)
Krankentaggeldversicherungen	7.5 bis 10%	(Normaler Satz 7.5%)
Kollektivlebensversicherungen	0.5 bis 1.8%	(Normaler Satz 1%)
Einzellebensversicherungen	0.7 bis 4.5% der Produktionssumme*	

\*Die Produktionssumme setzt sich aus den einbezahlten Nettoprämien (ohne Stempelsteuer), der Laufzeit und des produktespezifischen Koeffizienten zusammen. Die Produktionssummen variieren zwischen den einzelnen Produkten.

Ich bestätige, dass ich die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Firma **ae&p** Vorsorge- Finanzplanung GmbH erhalten habe. Diese wurden mir persönlich erklärt. Mit meiner Unterschrift erkläre ich mit deren Inhalt einverstanden.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kunde

\_\_\_\_\_  
Namen in Blockschrift vom Kunden