

Informationspflichten nach Art. 45 VAG

Die Alvaro Beratungs GmbH, mit Sitz in Wil, informiert ihre Kunden ab dem 1.1.2006 nach Art. 45 VAG bei Kontaktaufnahme über Folgendes:

Firmensitz: Mattstrasse 6, 9500 Wil
BPV Registrierungsnummer F01349429

- Der Berater ist arbeitsvertraglich bei der Alvaro Beratungs GmbH angestellt.
- Die Alvaro Beratungs GmbH ist ein neutraler Versicherungsmakler/-broker und ist in allen Versicherungszweigen tätig. Die Alvaro Beratungs GmbH hat Courtagen- und Abschlussverträge mit folgenden Gesellschaften:

- | | | | |
|----------------------|---------------------|----------------------|-----------------|
| • Allianz Suisse | • Concordia | • Helsana Gruppe | • PK Pro |
| • ASGA Pensionskasse | • Coop Rechtsschutz | • Helvetia | • Profond |
| • Asisa | • Credit Suisse | • Innova | • Sanitas |
| • Assura | • CSS Gruppe | • Kolping | • Swica |
| • Atupri | • DAS | • Lichtenstein | • Swiss Life |
| • Automate | • Dextra | • Mobiliar | • Vivao Sympany |
| • Axa Winterthur | • Europäische | • Moove Sympany | • Vaudoise |
| • Basler | • Generali | • Orion Rechtsschutz | • Visana Gruppe |
| • Cap Rechtsschutz | • Groupe Mutuel | • PAX | • Zürich |

Der Kunde nimmt davon Kenntnis, dass die Alvaro Beratungs GmbH mit den erwähnten Gesellschaften je nach Bedürfnis des Versicherungsnehmers in allen Versicherungszweigen zusammenarbeitet und Entschädigungen und/oder Provisionen für die eingereichten Anträge bzw. Betreuung erhält. Im Bereich Krankenversicherung liegen die Entschädigungen bei höchstens Fr. 70.00 für die OKP sowie höchstens 16 Monatsprämien für Zusatzversicherungen. In der Sparte Leben liegen die Entschädigungen bei max. 4.9‰ der gewichteten Produktionssumme. In der Sparte Nichtleben können Provisionen in Höhe von höchstens 60% der Jahresprämie oder Courtagen in Höhe von max. 15% der Nettojahresprämie entrichtet werden.

- Die Alvaro Beratungs GmbH haftet nur für Fehler, Nachlässigkeiten oder unrichtige Auskünfte im Zusammenhang mit der Maklertätigkeit. Sie ist unter der Nummer F01349429 bei der FINMA registriert.
- Um eine Kunden-Analyse zu erstellen, verlangen wir folgende Daten vom Kunden:

Bei Privatpersonen:

- Name und Vorname
- Adresse / Wohnsitz
- Geburtsdatum
- Zivilstand
- Nationalität
- Vermögenssituation
- Einkommen
- Beruf
- Arbeitgeber
- Schadensfälle
- Daten über bestehende Versicherungen

Bei jur. Personen, OERK's und Einzelfirmen:

- Name der Firma
- Adressen der Firmen
- Tätigkeit
- Geburtsdaten u. Lohnsummen von Mitarbeitern
- Geschäftszahlen (Umsatz, Gewinn, etc.)
- Schadensfälle
- Daten über bestehende Versicherungen

Bei **Abschlussgeschäften** werden diese Daten nur und ausschliesslich für die Kunden-Analyse der Alvaro Beratungs GmbH verwendet. Zugleich werden sämtliche vom Kunden geäusserten Angaben nur auf ausdrücklichen und schriftlichen Wunsch des Kunden an Drittpersonen weitergegeben. Bei einem **Brokermandat** werden Personendaten durch den Kundenberater nur soweit aufgenommen als sie im Rahmen der im Brokermandat vereinbarten Dienstleistungen benötigt werden. Das Gleiche gilt für die Weitergabe dieser Angaben an Versicherungsgesellschaften. Die Daten dürfen für eine Offertanfrage sämtlichen Gesellschaften mit denen die Alvaro Beratungs GmbH zusammenarbeitet weitergegeben werden. Diese Daten werden in den Büroräumlichkeiten der Alvaro Beratungs GmbH, an der Mattstrasse 6 in Wil, aufbewahrt. Der Mandant bestätigt mit folgender Unterschrift die oben genannten Informationen von der Alvaro Beratungs GmbH erhalten und gelesen zu haben.