

Broker-Mandat und Vollmacht

zwischen

MZO AG
Versicherung & Vorsorge
Rütistrasse 1
8636 Wald ZH

und

Firma _____
Name _____
Adresse _____
PLZ Ort _____

nachfolgend «MZO AG» genannt

nachfolgend «Auftraggeber» genannt

- Der Auftraggeber bevollmächtigt und beauftragt die MZO AG und als Co-Broker die MZO Gehrig GmbH:
 - sämtliche Policen** (alle Versicherungen inkl. Vorsorge 2. und 3. Säule)
 - einzelne Policen** (_____)

zu überprüfen, zu gestalten, zu koordinieren, zu verwalten und bei einer in der Schweiz oder im Ausland konzessionierten Versicherungsgesellschaft **nach vorheriger Absprache mit dem Auftraggeber** zu platzieren. Die MZO AG zeigt sich zuständig für die Administration, die MZO Gehrig GmbH für die Beratung und Betreuung. Die MZO AG übernimmt bei Abwesenheiten die Stellvertretung in der Betreuung (zB. bei Ferien). Die MZO AG und die MZO Gehrig GmbH handeln nach branchenüblichen Sorgfaltspflichten gemäss schweizerischem Auftragsrecht (Art. 394ff OR).
- Der Auftraggeber erklärt sich damit einverstanden, dass die MZO AG und die MZO Gehrig GmbH
 - mit der **Betreuung der mandatierten Policen** beauftragt werden (keine direkte Betreuung durch Gesellschaften).
 - **Einsicht in sämtliche relevanten Akten** erhalten.
 - sich Daten vertraulicher Art (zB. Schadendaten inkl. Leistungsdokumente) beschaffen dürfen.
 - solche Daten vertraulicher Art ausschliesslich nur an Dritte herausgeben dürfen, die ein Bezugsverhältnis mit dem Mandat aufweisen. Darüber hinaus verpflichten sich die MZO AG und die MZO Gehrig GmbH, alle Kundendaten diskret und geheim zu halten.
- Der **Auftraggeber bleibt Versicherungsnehmer** und Schuldner der Prämien und Beiträge. Der Auftraggeber unterzeichnet die Anträge sowie Kündigungen selbst und nimmt Schadenzahlungen selber entgegen. Die **MZO AG und die MZO Gehrig GmbH vertritt den Auftraggeber** jedoch in allen übrigen Belangen gegenüber den Versicherungsgesellschaften und Vorsorgeeinrichtungen. Insbesondere läuft die policen-relevante Korrespondenz zwischen Versicherungsgesellschaften sowie Vorsorgeeinrichtungen und dem Auftraggeber über die MZO AG.
- Allfällige **Veränderungen der Tatbestände**, welche auf die Versicherungsdeckung Einfluss haben (zB. Änderung Tätigkeit, Standort, Summen- oder Gefahrenerhöhungen, spezielle Beschaffungen, Fahrzeugwechsel), sind vom Auftraggeber umgehend an die MZO Gehrig GmbH zu melden, damit die Versicherungsdeckung überprüft und gegebenenfalls angepasst werden kann.
- Durch das Mandat entstehen dem Auftraggeber **keine Kosten**, die MZO AG wird mit marktüblichen Courtagen oder Provisionen direkt von den Gesellschaften entschädigt. Die Prämien für den Auftraggeber erhöhen sich dadurch nicht. Auf Verlangen hat der Auftraggeber das Recht, geleistete Entschädigungen einzusehen. Allfällige spezielle Aufwendungen der MZO AG oder der MZO Gehrig GmbH werden separat angekündigt und in Rechnung gestellt. Bei einer **Kündigung des Mandats** innerhalb der ersten zwölf Monate können nachgewiesene Aufwände der MZO AG und der MZO Gehrig GmbH in Rechnung gestellt werden.
- Der Auftraggeber bestätigt, die **Informationspflichten nach Art. 45 VAG und Datenschutzerklärung** erhalten zu haben. Darin enthalten sind Informationen zu den Vertragsbeziehungen der MZO AG und zur Haftung.
- Diese Mandats-Vereinbarung untersteht dem schweizerischen Recht. Gerichtsstand ist Wald ZH.

Das Mandat und die Vollmacht treten per _____ in Kraft und werden auf unbestimmte Dauer abgeschlossen. Eine Kündigung ist jederzeit und ohne Frist auf Ende eines Kalendermonats möglich.

Ort/Datum _____

MZO AG

MZO Gehrig GmbH

Auftraggeber/in

Simon Seelhofer

Markus Gehrig

MZO AG
Nordholzstrasse 1
8636 Wald ZH

MZO Gehrig GmbH
Bienenweg 8
9116 Wolfertswil SG

www.mzo.ch
info@mzo.ch
055 266 15 25

Informationspflichten (Art. 45 VAG) und Datenschutzerklärung

Die MZO AG (Wald ZH) und die MZO Gehrig GmbH (Degersheim SG) informieren ihre Kunden nach Art. 45 VAG über Folgendes:

Identität / Registrierung / Adresse

Die MZO AG ist unter der Registernummer 15679 als ungebundener Vermittler bei der FINMA (Finanzmarktaufsicht) registriert, die MZO Gehrig GmbH ist unter der Nummer (folgt) registriert. Der Berater Markus Gehrig ist Inhaber der MZO Gehrig GmbH und arbeitet als Co-Broker mit der MZO AG.

Angebot / Vertragsbeziehungen

Die MZO AG hat Zusammenarbeitsverträge mit den aufgeführten Gesellschaften. Die MZO AG erhält Courtagen für die Betreuung der Verträge und/oder Provisionen für die eingereichten Anträge. Es bestehen keine Produktionsverpflichtungen, Exklusivverträge oder Beteiligungen an den Gesellschaften. Die MZO AG ist somit bei der Wahl der Anbieter unabhängig.

- | | | | |
|-------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| • Agrisano | • CoOpera | • Innova | • Schw. Kaderverband |
| • AIG | • CSS | • Liberty | • Simpego |
| • Allianz | • Dextra Rechtsschutz | • Markel | • Smile |
| • ASGA | • Emmental Vers. | • Mobiliar | • Solida |
| • Assista TCS | • Epona | • Nest | • SUVA |
| • Automate Insurance | • Fortuna | • Noventus | • Swica |
| • AXA | • Futura | • ÖKK | • Swiss Life |
| • AXA Arag | • Gastro Suisse | • Orion Rechtsschutz | • Sympany |
| • Basler | • Generali | • PAT | • Tellco |
| • Branchen Versicherung | • Glarner Sach | • PAX | • Vaudoise |
| • CAP Rechtsschutz | • Groupe Mutuel | • PensExpert | • Visana |
| • CelsiusPro | • GVB Versicherung | • Prosperita | • Vita |
| • Concordia | • Helsana | • Protekta | • Zürich |
| • Coop Rechtsschutz | • Helvetia | • Sanitas | |

Datenschutz

Als Versicherungsmakler bearbeiten wir umfangreiche Personendaten und geben diese soweit notwendig an Versicherungsgesellschaften und Vorsorgeeinrichtungen weiter. **Zweck** der Datenbearbeitung ist die Erfüllung des Broker-Mandats, insbesondere die Verwaltung der Versicherungspolice, das Ausschreiben neuer Offerten und Bearbeitung von Schadenfällen. Personendaten werden nur so weit aufgenommen, als sie im Rahmen der im Brokermandat vereinbarten Dienstleistung benötigt werden. Ihre E-Mail-Adresse wird zudem für den Newsletter der MZO AG verwendet. Für unsere Tätigkeit benötigen wir insbesondere folgende Daten:

- **Firmenkunden:** Name der Firma inklusive Rechtsform, Adressen, Koordinaten von Ansprechpersonen, genaue Tätigkeit, Namen/Geburtsdaten und Lohnsummen von Mitarbeitenden, Geschäftskennzahlen, Schadenfälle, Kontoverbindung, Daten zu bestehenden Policen, im Zusammenhang mit Personenversicherungen teilweise auch Gesundheitsangaben der Mitarbeitenden.
- **Privatkunden:** Name und Vorname, Adresse, Koordinaten, Geburtsdatum, Zivilstand, Nationalität, Beruf/Ausbildung, Arbeitgeber, Schadenfälle, Kontoverbindung, Daten über bestehende Policen, in Einzelfällen auch Vermögens- und Einkommenssituation (zB. bei Vorsorgeanalysen) oder Gesundheitsdaten (zB. bei Beratungen im Bereich Kranken- oder Lebensversicherung). Die Daten werden im Rahmen des Mandats von allen Familienmitgliedern im gleichen Haushalt benötigt.

Ihre Daten werden sicher aufbewahrt. Wir treffen alle notwendigen Maßnahmen, um den Datenschutz zu gewährleisten. Wir verweisen weiter auf unsere Datenschutzerklärung unter www.mzo.ch/datenschutz. Wenn Sie uns Daten über Dritte übermitteln, gehen wir davon aus, dass Sie dazu befugt sind und diese Daten richtig sind. Bitte übergeben Sie diesen Dritten eine Kopie dieser Datenschutzerklärung.

Für den **Datenaustausch und die Korrespondenz** bieten wir verschiedene Möglichkeiten an. Wir verweisen darauf, dass der Versand via E-Mail grundsätzlich nicht sicher ist. Bitte teilen Sie uns mit, wie Sie die Korrespondenz der MZO AG wünschen.

- Ich/wir wünsche/n sämtliche Korrespondenz **ausschliesslich** über das sichere **Online-Kundenportal** der MZO AG.
- Ich/wir bin/sind einverstanden, dass die Korrespondenz **via E-Mail** erfolgt- auch bei besonders schützenswerten Daten.
- Ich/wir wünsche/n die Korrespondenz **via Postversand** zu erhalten - kein Mailversand von schützenswerten Daten.

Haftung

Für Fehler, Nachlässigkeiten oder unrichtige Auskünfte in Zusammenhang mit unserer Vermittlungstätigkeit haftet die MZO AG resp. die MZO Gehrig GmbH. Es besteht eine Berufshaftpflichtversicherung mit einer Garantiesumme von mindestens CHF 2 Mio. sowie eine Betriebshaftpflicht-Versicherung über mindestens CHF 5 Mio.

Ort/Datum _____

Unterschrift _____