

Broker-Mandat und Vollmacht

zwischen

MZO AG
Versicherung & Vorsorge
Nordholzstrasse 1
8636 Wald ZH

und

Firma _____
Name _____
Adresse _____
PLZ Ort _____

nachfolgend «MZO AG» genannt

nachfolgend «Auftraggeber» genannt

1. Der Auftraggeber bevollmächtigt und beauftragt die MZO AG und als deren 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 und die MZO Gehrig GmbH handeln nach branchenüblichen Sorgfaltspflichten gemäss schweizerischem Auftragsrecht (Art. 394ff OR).
2. Der Auftraggeber erklärt sich damit einverstanden, dass die MZO AG und die MZO Gehrig GmbH
 - mit der **Betreuung der mandatierten Policen** beauftragt wird (keine direkte Betreuung durch Gesellschaften).
 - **Einsicht in sämtliche relevanten Akten** erhält.
 - sich Daten vertraulicher Art (zB. Schadendaten inkl. Leistungsdokumente) beschaffen darf.
 - solche Daten vertraulicher Art ausschliesslich nur an Dritte herausgeben darf, die ein Bezugsverhältnis mit dem Mandat aufweisen. Die MZO AG und die MZO Gehrig GmbH, verpflichten sich, alle Kundendaten diskret und geheim zu halten.
3. Der **Auftraggeber bleibt Versicherungsnehmer** und Schuldner der Prämien und Beiträge. Er nimmt Schadenzahlungen selbst entgegen. Der Auftraggeber unterzeichnet die Anträge sowie Kündigungen selbst oder delegiert dies im Einzelfall an die MZO AG resp. die MZO Gehrig GmbH. Die **MZO AG und die MZO Gehrig GmbH vertreten den Auftraggeber** gegenüber den Versicherungsgesellschaften und Vorsorgeeinrichtungen. Insbesondere läuft die policen-relevante Korrespondenz zwischen Gesellschaften und dem Auftraggeber über die MZO AG.
4. **Veränderungen der Tatbestände**, welche auf die Versicherungsdeckung Einfluss haben (z.B. Änderung Tätigkeit, Standort, Summen- oder Gefahren erhöhungen, spezielle Beschaffungen, Fahrzeugwechsel), sind vom Auftraggeber umgehend an die MZO AG oder an die MZO Gehrig GmbH zu melden, damit die Versicherungsdeckung überprüft und gegebenenfalls angepasst werden kann.
5. Durch das Mandat entstehen dem Auftraggeber **keine Kosten**, auch hat das Mandat keine Prämien- oder Leistungsänderung bei bestehenden Policen zur Folge. Die MZO AG wird mit marktüblichen Courtagen oder Provisionen direkt von den Gesellschaften entschädigt. Der Auftraggeber hat das Recht, geleistete Entschädigungen einzusehen. Allfällige spezielle Aufwendungen der MZO AG oder der MZO Gehrig GmbH werden vorgängig 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.
6. 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. Die MZO AG und die MZO Gehrig GmbH legen grossen Wert auf die konsequente Einhaltung des Datenschutzes.
7. 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

Informationspflichten (Art. 45 VAG) und Datenschutzerklärung

Die MZO AG mit Sitz in Wald ZH und die MZO Gehrig GmbH aus 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 unter der Nummer 37972. Der Berater Markus Gehrig ist Inhaber der MZO Gehrig GmbH und arbeitet als Co-Broker mit der MZO AG. Unsere Berater erfüllen die Qualitätsvorschriften bezüglich Aus- und Weiterbildung, wir informieren dazu auch auf unserer Webseite.

Angebot / Vertragsbeziehungen / Entschädigung

Mit den aufgeführten Gesellschaften hat die MZO AG eine Zusammenarbeitsvereinbarung. Es bestehen bei keiner Gesellschaft eine Produktionsverpflichtung, Exklusivverträge oder Beteiligungen. **Die MZO AG ist bei der Wahl der Anbieter unabhängig.**

- | | | | |
|-------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------|
| • Agrisano | • Dextra Rechtsschutz | • Innova | • Simpego |
| • AIG | • Emilia Rechtsschutz | • Liberty | • Smile |
| • Allianz | • Emmental Vers. | • Markel | • Solida |
| • ASGA | • Epona | • Mobiliar | • SUVA (ohne Entschädigung) |
| • Assista TCS | • Fortuna | • Nest | • Swica |
| • Automate Insurance | • Futura | • Noventus | • Swiss Life |
| • AXA, inkl. AXA ARAG | • Gastro Suisse | • Orion Rechtsschutz | • Sympany |
| • Baloise | • Generali | • PAT-BVG | • TCS |
| • Branchen Versicherung | • Glarner Sach | • PAX | • Tellco |
| • CAP Rechtsschutz | • Groupe Mutuel | • PensExpert | • Vaudoise |
| • Coop Rechtsschutz | • GVB Versicherung | • Prosperita | • Visana |
| • CoOpera | • Helsana | • Protekta | • Vita |
| • CSS | • Helvetia | • Sanitas | • Zürich |

Die MZO AG erhält für die Betreuung der Policen eine wiederkehrende Courtage, diese beträgt je nach Branche 3.0% bis 18.5% der bezahlten Netto-Jahresprämie. Je Branche (zB. Haftpflicht-Versicherung) bewegt sich die Entschädigung über alle Anbieter hinweg in einer sehr engen Bandbreite. In den Bereichen Bau-, Lebens- und Krankenversicherung erhält die MZO AG eine Provision für eingereichte Abschlüsse. Auf Anfrage legt die MZO AG die Höhe der erhaltenen Entschädigungen transparent offen.

Datenschutz

Als Versicherungsbroker bearbeiten wir umfangreiche Personendaten und geben diese soweit notwendig an Versicherungsgesellschaften und Vorsorgeeinrichtungen weiter. **Zweck** der Datenbearbeitung ist einzig die Erfüllung des Broker-Mandats, insbesondere die Verwaltung der Policen, das Ausschreiben neuer Offerten und die 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 Kundennewsletter der MZO AG verwendet, es erfolgt keine Weitergabe an Dritte. Die MZO AG und die MZO Gehrig GmbH benötigen 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. Sie haben das Recht, die Herausgabe Ihrer Kundendaten zu verlangen. Wir treffen alle notwendigen Maßnahmen, um den Datenschutz zu gewährleisten. Wir verweisen weiter auf unsere Datenschutzerklärung unter www.mzo.ch/datenschutz. **Wichtig:** Wenn Sie uns Daten über Dritte übermitteln, gehen wir davon aus, dass Sie dazu befugt sind und diese Daten richtig sind. Dies gilt insbesondere auch für Mitarbeitenden-Daten im Rahmen der Personenversicherungen (Pensionskasse, Krankentaggeld, Unfallversicherung). Bitte sorgen Sie für eine Datenschutz-konforme Information der entsprechenden Personen.

Bitte teilen Sie uns mit, wie der **Datenaustausch und die Korrespondenz** zwischen Ihnen und der MZO AG erfolgen soll.

- Ich/wir wünsche/n die Korrespondenz über das sichere **Online-Kundenportal** der MZO AG.
 Ich/wir bin/sind einverstanden, dass die Korrespondenz **via E-Mail** erfolgt.
 Ich/wir wünsche/n die Korrespondenz **via Postversand** zu erhalten.

Versand von schützenswerten Daten via E-Mail wird unabhängig der gewählten Versandart erlaubt. Ja Nein

Wir verweisen darauf, dass der Versand via E-Mail grundsätzlich nicht sicher ist. Erfahrungsgemäss wird u.a. für Offerten oder in Schadenfällen dennoch oft via E-Mail kommuniziert. Dies ist jedoch nur mit Ihrer ausdrücklichen Genehmigung möglich.

Haftung

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

Ort/Datum _____

Unterschrift _____