

Broker-Mandat und Vollmacht

zwischen

MZO AG
Versicherung & Vorsorge
Nordholzstrasse 1
8636 Wald ZH

und

Name _____
Geb.datum _____
Adresse _____
PLZ Ort _____

nachfolgend «MZO AG» genannt

nachfolgend «Auftraggeber» genannt

- Der Auftraggeber bevollmächtigt und beauftragt die MZO AG
 - sämtliche Policen** (alle Versicherungen inkl. Vorsorge)
 - 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 handelt nach branchenüblichen Sorgfaltspflichten gemäss schweizerischem Auftragsrecht (Art. 394ff OR).
- Der Auftraggeber erklärt sich damit einverstanden, dass die MZO AG
 - mit der **Betreuung der mandatierten Policen** beauftragt wird (keine direkte Betreuung durch Gesellschaften).
 - **Einsicht in sämtliche relevanten Akten** erhält.
 - sich Daten vertraulicher Art (z.B. 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 verpflichtet sich, alle Kundendaten diskret und geheim zu halten.
- 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. Die **MZO AG vertritt den Auftraggeber** gegenüber den Versicherungsgesellschaften und Vorsorgeeinrichtungen. Insbesondere läuft die polizen-relevante Korrespondenz zwischen Gesellschaften und dem Auftraggeber über die MZO AG.
- Veränderungen der Tatbestände**, welche auf die Versicherungsdeckung Einfluss haben (z.B. Änderung Tätigkeit, Standort, Summen- oder Gefahrenerhöhungen, spezielle Beschaffungen, Fahrzeugwechsel), sind vom Auftraggeber umgehend an die MZO AG zu melden, damit die Versicherungsdeckung überprüft und gegebenenfalls angepasst werden kann.
- 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 Versicherungsgesellschaften entschädigt. Der Auftraggeber hat das Recht, geleistete Entschädigungen einzusehen. Allfällige spezielle Aufwendungen der MZO AG werden vorgängig angekündigt und in Rechnung gestellt. Bei einer **Kündigung des Mandats** innerhalb der ersten zwölf Monate können nachgewiesene Aufwände der MZO AG in Rechnung gestellt werden.
- Der Auftraggeber bestätigt die **Informationspflichten nach Art. 45 VAG** (www.mzo.ch/vag45) und die **Datenschutzerklärung** (www.mzo.ch/datenschutz) erhalten zu haben. Darin enthalten sind Informationen zur Registrierung bei der FINMA, zu den Vertragsbeziehungen der MZO AG, zur Entschädigung, zur Haftung und zum Datenschutz.
- 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

Auftraggeber

Informationspflichten (Art. 45 VAG) und Datenschutzerklärung

Die MZO AG mit Sitz in Wald ZH informiert nach Art. 45 VAG über Folgendes. Umfangreicher informieren wir unter www.mzo.ch/vag45.

Identität / Registrierung / Aus- und Weiterbildung

Die MZO AG ist unter der Registernummer F01350126 als **ungebundene Vermittlerin** bei der FINMA (Finanzmarktaufsicht) registriert. Sämtliche in der Beratung tätigen Personen (Mandatsleiter und angeschlossene Co-Broker) sind ebenfalls bei der FINMA als ungebundene Vermittler registriert und erfüllen jederzeit die gesetzlichen Qualitätsvorschriften bezüglich Aus- und Weiterbildung. Detailliert informieren wir dazu auf unserer Webseite www.mzo.ch/vag45.

Angebot / Vertragsbeziehungen / Interessenskonflikte

Mit den aufgeführten Gesellschaften hat die MZO AG eine Zusammenarbeitsvereinbarung. Es bestehen bei keiner Gesellschaft eine Produktionsverpflichtung, Exklusivverträge oder Beteiligungen. Die MZO AG stellt mit organisatorischen Massnahmen sicher, dass Interessenskonflikte im Sinne von Art. 45a VAG vermieden werden. **Die MZO AG ist bei der Wahl der Anbieter unabhängig.**

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

Entschädigung

Die MZO AG erhält üblicherweise für die Betreuung der Policen eine wiederkehrende Betreuungsentschädigung (Courtage), diese beträgt je nach Versicherungszweig 3.0% bis 18.5% der bezahlten Netto-Jahresprämie. In den Versicherungszweigen Bau-, Lebens- und Krankenversicherung erhält die MZO AG eine einmalige Abschlussprovision für eingereichte Abschlüsse. Je Versicherungszweig bewegt sich die Entschädigung über alle Anbieter hinweg in einer engen Bandbreite. Detaillierte Informationen erhalten Sie unter www.mzo.ch/vag45.

Der Auftraggeber verzichtet explizit auf die Weitergabe der Entschädigung, die MZO AG verlangt im Gegenzug kein Beratungshonorar für ihre Dienstleistungen. Auf Anfrage legt die MZO AG die Höhe der erhaltenen Entschädigungen jederzeit 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 benötigt 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 (z.B. 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. Unsere Datenschutzerklärung erhalten Sie 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.

Ja Nein Der Auftraggeber erlaubt den Versand von schützenswerten Daten per E-Mail.

Wir weisen 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. Besonders schützenswerte Daten versendet die MZO AG möglichst verschlüsselt.

Haftung

Für Fehler, Nachlässigkeiten oder unrichtige Auskünfte in Zusammenhang mit unserer Vermittlungstätigkeit haftet die MZO AG und deren Mandatsleiter. Es besteht eine Berufs- und Betriebshaftpflicht-Versicherung mit einer Garantiesumme von mind. CHF 5 Mio. Wenn Sie Haftpflicht-Ansprüche geltend machen möchten, wenden Sie sich an unseren Geschäftsführer, Kontaktangaben unter www.mzo.ch.

Ort/Datum _____

Unterschrift _____

Kundendaten

Ihre Personalien

	<i>Person 1</i>	<i>Person 2</i>
Name	_____	_____
Adresse	_____	_____
PLZ/Ort	_____	_____
Festnetz / Mobile	_____	_____
E-Mail	_____	_____
Geburtsdatum	_____	_____
Datum Führerausweis	_____	_____
Nationalität	_____	_____
Beruf	_____	_____
Mitgliedschaften (HEV, TCS, STV, etc.)	_____	_____
IBAN	_____	_____
Zugang Kundenportal erwünscht?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

Weitere Familienmitglieder

<i>Name</i>	<i>Geburtsdatum</i>	<i>Beruf / Bemerkungen</i>
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Korrespondenz

Bitte teilen Sie uns mit, wie Sie von uns die Korrespondenz (Policen, Rechnungen, Schadenabrechnungen, allgemeine Mitteilungen, etc.) wünschen.

- Korrespondenz über das sichere **Online-Kundenportal** der MZO AG.
- Korrespondenz via **E-Mail**.
- Korrespondenz per **Post**.

Bei Offerten und Schadenfällen wird erfahrungsgemäss unabhängig von der gewählten Korrespondenzart häufig über E-Mail kommuniziert. Da der Versand von E-Mails grundsätzlich nicht als sicher gilt, benötigen wir von Ihnen die Einwilligung, dass auch schützenswerte Daten per E-Mail versendet werden dürfen. Bitte beachten Sie dazu die blaue Box bei den Informationspflichten nach Art. 45 VAG.

Bemerkungen und Wünsche

Falls Sie neu mit der MZO AG zusammenarbeiten, bitten wir Sie, hier auch die Gesellschaften anzugeben, bei denen Sie aktuell Policen (Versicherungen und Vorsorge) abgeschlossen haben.
