

Kundeninformation gemäss Art. 45 VAG

Informationen gemäss Art. 45 VAG zur Ausführung der Dienstleistungen als Versicherungsbroker

1

Cashback Broker GmbH – IHR VERSICHERUNGSBROKER

Cashback Broker GmbH ist ein ungebundenes Versicherungsvermittlerunternehmen für alle Versicherungszweige gemäss Art. 40 Abs. 2 VAG. Zu Beginn der Zusammenarbeit mit dem Kunden wird für die Betreuung seiner Versicherungen eine Kundenberaterin oder ein Kundenberater ernannt, welche/r diesem als direkte Ansprechperson zur Verfügung steht. Cashback Broker GmbH sowie deren Kundenberaterinnen und Kundenberater verfügen über die notwendigen Registrierungen zur Ausübung der Brokerdienstleistungen im Sinne der Schweizer Versicherungsaufsichtsgesetzgebung (FIN- MA Vermittlerregister Nr. F01327696).

2

INFORMATIONEN ZU DEN DIENSTLEISTUNGEN

Der Kunde beauftragt Cashback Broker GmbH im Sinne einer auf gegenseitigem Vertrauen basierenden Geschäftsbeziehung mittels separater Brokervereinbarung mit der laufenden Betreuung seiner Versicherungen. Die hiernach aufgeführten Informationen bilden einen integrierenden Bestandteil einer Brokervereinbarung, welche nur durch ein von beiden Vertragsparteien unterzeichnetes Dokument abgeändert oder ergänzt werden können.

Cashback Broker GmbH wird beauftragt, im Namen des Kunden mit Versicherern zu verhandeln, Offerten einzuholen und, nach Genehmigung durch den Kunden, die Versicherungen zu platzieren und zu betreuen. Cashback Broker GmbH berät und betreut den Kunden in allen Versicherungsbelangen, die

Bestandteil der Brokervereinbarung bilden; d. h. insbesondere bei der Bestimmung des Versicherungsbedarfs, bei der Platzierung und der laufenden Betreuung der Versicherungen. Die Auskünfte der Kundenberaterinnen und Kundenberater sowie Fachspezialistinnen und Fachspezialisten von Cashback Broker GmbH beruhen auf langjähriger Erfahrung als Versicherungsbroker.

3

INFORMATIONEN ZUR ENTSCHÄDIGUNG

Für die Erbringung der Dienstleistungen gemäss Ziffer 2 wird Cashback Broker GmbH mit einer marktüblichen Provision / Courtage, welche durch den Versicherer bezahlt wird, entschädigt. Die Provision / Courtage berechnet sich in Prozenten der vom Kunden bezahlten Versicherungsprämie. Die Provision / Courtage ist in den von Versicherern offerierten Prämien enthalten. Vor Beginn der Brokervereinbarung orientiert Cashback Broker GmbH den Kunden über die Berechnungsgrundlagen und Bandbreiten oder über die geschätzte Höhe der erwarteten Provisionen / Courtagen aufgrund der vorliegenden Informationen über das Versicherungsportefeuille des Kunden. Der Kunde erklärt sich mit der Unterzeichnung einer Brokervereinbarung damit einverstanden, auf die Herausgabe der Provision / Courtage zu verzichten, und bestätigt, dass er über die Entschädigung von Cashback Broker GmbH ausdrücklich informiert wurde. Cashback Broker GmbH legt auf Anfrage die effektiv erhaltenen Beträge offen.

Andere Entschädigungsformen sind separat zwischen den Vertragsparteien schriftlich zu vereinbaren. Für weitergehende Zusatzdienstleistungen, welche auf Wunsch des Kunden erbracht werden, wird Cashback Broker GmbH mit dem Kunden vorgängig ein separates Honorar vereinbaren.

Umsätze aus der Tätigkeit als Versicherungsbroker sind in der Schweiz von der Mehrwertsteuer ausgenommen (Art. 21 Ziffer 18 lit. d MWSTG). Entschädigungen für Dienstleistungen gemäss Ziffer 2 gelten bei einer allfälligen Praxisänderung der Eidgenössischen Steuerverwaltung unter Vorbehalt einer Mehrwertsteuernachforderung. Für die korrekte Abführung allfälliger Steuern des Kunden wie z. B. Versicherungssteuern übernimmt Cashback Broker GmbH keine Haftung.

4 INFORMATIONEN ZUR ZUSAMMENARBEIT MIT VERSICHERERN

Cashback Broker GmbH verfügt über Zusammenarbeitsvereinbarungen mit einer Vielzahl der wesentlichen in der Schweiz lizenzierten Versicherer, ist aber im Sinne der Schweizer Versicherungsaufsichtsgesetzgebung weder rechtlich noch wirtschaftlich noch auf andere Weise an ein Versicherungsunternehmen gebunden.

Cashback Broker GmbH betreut die Versicherungsverträge des Kunden im Einvernehmen mit den zuständigen Versicherern. Cashback Broker GmbH steht jedoch ausdrücklich im Treueverhältnis zum Kunden und vertritt einzig dessen Interessen.

Die Schadenbehandlung und Schadenerledigung besorgt der zuständige Versicherer in der Regel im Einvernehmen mit Cashback Broker GmbH; auf Wunsch des Kunden unterstützt und begleitet Cashback Broker GmbH den Kunden bei der Schadenbehandlung und Schadenerledigung. Das Inkasso der Prämie erfolgt in der Regel direkt durch den Versicherer.

5 INFORMATIONEN ZU DATENSCHUTZ, DATENSICHERHEIT UND VERTRAULICHKEIT

Cashback Broker GmbH leistet Gewähr, dass deren Mitarbeitende ihnen anvertraute Daten gemäss den Grundsätzen des schweizerischen Rechts über den Datenschutz behandeln. Der Kunde stimmt einer Bearbeitung der Daten durch Cashback Broker GmbH mittels von Versicherern oder Dritten angebotenen Applikationen zu, welche der vereinfachten administrativen Betreuung der Policen dienen.

Sämtliche im Rahmen der Vertragsführung erlangten Daten des Kunden sowie Angaben betreffend dessen Geschäftstätigkeit werden vertraulich behandelt und einzig zum Zwecke der Ausübung der Brokervereinbarung bearbeitet.

Träger dieser Daten werden bei Cashback Broker GmbH unter Verschluss gehalten und sind lediglich den Mitarbeitenden von Cashback Broker GmbH zugänglich. Gegenüber unbeteiligten Dritten wird uneingeschränkt über den Bestand des Vertragsverhältnisses hinaus striktes Stillschweigen gewahrt. Cashback Broker GmbH behält sich vor, Daten an beigezogene Dienstleistende weiterzugeben, soweit dies zur Erfüllung der Brokerdienstleistungen oder zur Fehlerbehebung und Verbesserung von durch Cashback Broker GmbH betriebenen Applikationen erforderlich ist. Dies betrifft insbesondere die Weiterleitung der Daten an die Versicherer oder Drittanbieter zwecks Ausschreibung bzw. Erneuerung der Policen sowie im Zusammenhang mit Schadenfällen. Die jeweils aktuelle Datenschutzerklärung von Cashback Broker GmbH ist auf www.cashbackbroker.ch abrufbar und bildet einen integrierenden Bestandteil einer Brokervereinbarung.

6 INFORMATIONEN ZUR AUS- UND WEITERBILDUNG DER MITARBEITENDEN

Die registrierten Kundenberaterinnen und Kundenberater sowie Fachspezialistinnen und Fachspezialisten von Cashback Broker GmbH verfügen über die gesetzlich geforderte Ausbildung und absolvieren die obligatorischen Weiterbildungen nach Art. 43 VAG. Die von der FINMA anerkannten Branchenorganisationen überwachen die Einhaltung der gesetzlichen Mindeststandards. Anfragen zur Ausbildung oder Weiterbildung einzelner registrierter Kundenberaterinnen und Kundenberater sowie Fachspezialistinnen und Fachspezialisten können an folgende Stelle gerichtet werden: Cashback Broker GmbH, Luzernerstrasse 3, 6343 Rotkreuz.

8 INFORMATIONEN ZUR HAFTUNG

Cashback Broker GmbH erbringt die Dienstleistungen mit geschäftsüblicher Sorgfalt. Für einen allfällig durch Nachlässigkeit, Fehler oder unrichtige Auskünfte entstehenden Schaden haftet Cashback Broker GmbH dem Kunden nach folgenden Grundsätzen: Cashback Broker GmbH, deren Gruppen- und Tochtergesellschaften sowie deren Organe und Mitarbeitende haften nur für absichtliche oder grobfahrlässige Vertragsverletzungen und nur für allfällige kausale Schäden, Kosten und Auslagen, die direkt und unmittelbar dem Kunden aus einer solchen absichtlichen oder grobfahrlässigen Vertragsverletzung entstehen.

Eine allfällige Haftung für solche Schäden, einschliesslich sämtlicher Kosten und Auslagen, wird auf das Zweifache der jährlichen Entschädigung für Cashback Broker GmbH aus einer Brokervereinbarung beschränkt, in allen Fällen jedoch maximal auf CHF 2'000'000. Cashback Broker GmbH haftet in keinem Fall für Ansprüche aufgrund von absichtlichem, grobfahrlässigem oder fehlerhaftem Verhalten des Kunden, seiner Organe oder Mitarbeitenden oder für Ansprüche für Schäden aufgrund von unvollständigen, fehlerhaften oder irreführenden Unterlagen, Dokumenten oder Informationen seitens des Kunden oder Dritter. Cashback Broker GmbH, Luzernerstrasse 3, 6343 Rotkreuz ist als Vertragspartei Anlaufstelle im Sinne von Art. 45 Abs. 1 lit. d VAG.