

Dieses Informationsblatt informiert Sie vor Beginn der Zusammenarbeit und vor jeder Antragstellung über unsere Identität, Tätigkeit und Entschädigung sowie über den Umgang mit Ihren Daten. Es ist integrierender Bestandteil des Maklermandats.

Ihre Vorteile mit FAIR

- ✓ **Keine Kosten für Sie**
Beratung, Vergleich und Betreuung ohne Honorar und ohne Zusatzkosten.
- ✓ **Sie entscheiden**
Abschluss nur mit Ihrer Zustimmung, dokumentiert im Beratungsprotokoll.
- ✓ **Unabhängig, in Ihrem Interesse**
Ungebunden und FINMA-registriert – mit Treuepflicht Ihnen gegenüber.
- ✓ **Betreuung und Schadenhilfe**
Laufende Überprüfung Ihrer Verträge und Begleitung im Schadenfall.
- ✓ **Echter Marktvergleich**
Offerten mehrerer Versicherer, Verhandlung in Ihrem Namen.
- ✓ **Geprüft und abgesichert**
Ausgebildete Beratung, Berufshaftpflicht, Datenbearbeitung in der Schweiz.

1 Identität und Status Art. 45 Abs. 1 Bst. a und b VAG

Vermittlerin	Fair Beratung GmbH («FAIR»), Holzgasse 3, 4622 Egerkingen · Telefon 079 939 66 66 · info@fair-beraten.ch
Status	Ungebundene Versicherungsvermittlerin (Art. 40 Abs. 2 VAG) · FINMA-Register Nr. F01588006
Verantwortlich	Pamela Brunner (verantwortliche Vermittlerin), FINMA-Register Nr. F01262419

Als ungebundene Vermittlerin steht FAIR in einem Treueverhältnis zu Ihnen, handelt in Ihrem Interesse und ist nicht zugleich als gebundene Vermittlerin tätig. Das FINMA-Register ist öffentlich (www.finma.ch).

2 Dienstleistungen

Im Rahmen des separaten Maklermandats analysiert FAIR Ihre Risiken und Ihren Versicherungsbedarf (bei Bedarf mit Risiko- und Versicherungsstrategie), holt Offerten ein, vergleicht und verhandelt in Ihrem Namen, platziert Versicherungen nur mit Ihrer Zustimmung, betreut und überprüft Ihre Verträge periodisch und begleitet Sie auf Wunsch im Schadenfall; die Schadenerledigung erfolgt durch den Versicherer. Die Beratung ersetzt keine Rechts- oder Steuerberatung.

3 Unabhängigkeit und Zusammenarbeit mit Versicherern Art. 44 VAG, Art. 182c AVO

FAIR vermittelt nur Versicherungen von in der Schweiz zugelassenen Versicherern (Zusatzversicherungen: Bewilligung FINMA; obligatorische Krankenpflegeversicherung: Bewilligung BAG). Zusammenarbeit mit (alphabetisch, keine Empfehlung): **Concordia · CSS · Groupe Mutuel · Helsana · Sanitas · SWICA · Sympany · Visana**. Die Zusammenarbeitsvereinbarungen (Abwicklung, Courtageabrechnung) schränken FAIR nicht ein, für andere Versicherer tätig zu werden. FAIR ist weder rechtlich noch wirtschaftlich an einen Versicherer gebunden; es bestehen keine nach Art. 182c AVO unzulässigen Beteiligungen, Organfunktionen oder Vereinbarungen.

Abwicklungspartner: Für einen Teil der Verträge übernimmt die Professional Risk Management AG («PRM AG»), Landstrasse 99, 5430 Wettingen, Telefon 058 255 10 20, prm@versicherungs-broker.ch, FINMA-Register Nr. F01064805, die Vertragsverwaltung und Courtageabrechnung.

4 Interessenkonflikte Art. 45a VAG, Art. 182c Abs. 2 i.V.m. Art. 14c AVO

Die Entschädigung durch die Versicherer (Ziff. 5) variiert nach Versicherer, Produkt und Bestandesvolumen. Dadurch könnte ein höher entschädigtes Produkt bevorzugt oder ein bestehender Vertrag ersetzt werden, der für Sie keinen ausreichenden Nutzen bietet.

So schützen wir Ihre Interessen: Empfehlungen nach Bedarf, Deckungsumfang und Preis-Leistungs-Verhältnis – nicht nach Höhe der Entschädigung · in der Regel Vergleich mehrerer Versicherer · Dokumentation von Beratung, Empfehlung und Begründung im Beratungsprotokoll · Offenlegung der effektiv erhaltenen Entschädigung auf Anfrage. Ist eine Benachteiligung im Einzelfall nicht auszuschliessen, legt FAIR dies vor Vertragsabschluss offen.

5 Entschädigung Art. 45b VAG

Für Sie entstehen keine Kosten: Sie bezahlen FAIR keine Vergütung. FAIR erhält vom jeweiligen Versicherer eine Courtage (Abschluss- und/oder Bestandescourtage), die bereits in der Prämie einkalkuliert ist. Die Courtage berechnet sich wie folgt:

Sparte	Berechnungsgrundlage	Bandbreite / Obergrenze
Nichtleben: Sach, Haftpflicht, Motorfahrzeug, Unfall, Krankentaggeld, Rechtsschutz	Jahresprämie	3–18 %
Krankenzusatzversicherungen (VVG)	Nettomonatsprämie (fakturiert), gesamthaft pro Abschluss	max. 16 Monatsprämien
Obligatorische Krankenpflegeversicherung (KVG)	Pauschal pro versicherte Person	max. CHF 70.–
Lebensversicherungen (Risiko- und Sparversicherungen)	Prämie	4–6 %
Berufliche Vorsorge (BVG)	Risikoprämie	4–13 %
Hypotheken (keine Versicherung; Entschädigung durch Kreditgeber)	Hypothekensumme	0,1–0,3 % p.a.

Die Courtage hängt von Versicherer, Produkt und Bestandesvolumen ab und liegt innerhalb dieser Bandbreiten. Die Obergrenzen für KVG und Krankenzusatzversicherung sind durch die Verordnung über die Regulierung der Versicherungsvermittlertätigkeit zwingend vorgegeben und werden nicht überschritten; bei der Krankenzusatzversicherung umfassen sie sämtliche abschlussbezogenen Entschädigungen, auch wenn diese später oder periodisch ausbezahlt werden. Liegt die Courtage in einer anderen Sparte im Einzelfall über der Bandbreite, informiert FAIR Sie vor Vertragsabschluss. Die für einen Vertrag tatsächlich erhaltenen Beträge legt FAIR auf Anfrage offen. Bei Verträgen über die PRM AG zahlt der Versicherer die Courtage an die PRM AG, die einen Anteil an FAIR weiterleitet; es gelten dieselben Bandbreiten, die Courtage erhöht sich dadurch nicht.

Mit Ihrer Unterschrift (Ziff. 11) bestätigen Sie, vorgängig über Art und Umfang der Entschädigung informiert worden zu sein, und sind einverstanden, dass die Courtage FAIR als Entgelt für ihre Tätigkeit verbleibt (Verzicht auf Herausgabe nach Art. 400 OR).

6 Aus- und Weiterbildung Art. 45 Abs. 1 Bst. c, Art. 43 VAG

Alle für FAIR tätigen Beraterinnen und Berater verfügen über die notwendigen Fähigkeiten und Kenntnisse und erfüllen die branchenspezifischen Mindeststandards für die Aus- und Weiterbildung; deren Einhaltung kontrolliert die von der FINMA anerkannte Branchenorganisation. Auskunft erteilt jederzeit die Geschäftsleitung (Ziff. 1); registrierte Personen sind im FINMA-Register ersichtlich.

7 Haftung Art. 45 Abs. 1 Bst. d VAG

Für Nachlässigkeit, Fehler oder unrichtige Auskünfte im Zusammenhang mit der Vermittlungstätigkeit kann die Fair Beratung GmbH, Holzgasse 3, 4622 Egerkingen, haftbar gemacht werden; Anliegen richten Sie an die Geschäftsleitung (Ziff. 1). FAIR verfügt über eine Berufshaftpflichtversicherung für Vermögensschäden bei Liberty Mutual (Art. 41 Abs. 2 Bst. d VAG, Art. 189 AVO). FAIR arbeitet mit der gebotenen Sorgfalt und haftet nach den gesetzlichen Bestimmungen: bei leichter Fahrlässigkeit, soweit gesetzlich zulässig, begrenzt auf die Deckungssumme dieser Versicherung, bei Absicht und grober Fahrlässigkeit unbeschränkt. Keine Haftung besteht für Schäden aus unvollständigen, unrichtigen oder irreführenden Angaben oder Unterlagen des Kunden oder von Dritten, für die FAIR nicht einzustehen hat.

8 Qualifizierte Lebensversicherungen Art. 39h–39k VAG

Bei qualifizierten Lebensversicherungen (Verlustrisiko im Sparprozess, z. B. fondsgebundene Lösungen) prüft FAIR vor der Empfehlung anhand Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen, ob das Produkt für Sie angemessen ist. Ist es nicht angemessen, rät FAIR vom Abschluss ab; reichen Ihre Angaben für eine Beurteilung nicht aus, weist FAIR Sie darauf hin. Das Basisinformationsblatt des Versicherers erhalten Sie vor Vertragsabschluss kostenlos. Prüfung und Empfehlung werden dokumentiert; auf Anfrage erhalten Sie eine Kopie sowie Rechenschaft über Bewertung, Entwicklung und Kosten der enthaltenen Finanzinstrumente.

9 Datenschutz, Datensicherheit und Vertraulichkeit Art. 45 Abs. 1 Bst. e VAG, DSG

Verantwortliche Stelle: Fair Beratung GmbH, Holzgasse 3, 4622 Egerkingen, info@fair-beraten.ch. **Zweck:** ausschliesslich Erfüllung des Maklermandats (Bedarfsanalyse, Offerteinholung, Antragstellung, Vertragsverwaltung, Courtageabrechnung, Schadenbegleitung) sowie gesetzlicher Pflichten.

Umfang: Personalien und Kontaktdaten, Angaben zu Haushalt, Beruf und finanziellen Verhältnissen (soweit für den Versicherungsbedarf erforderlich), Vertrags- und Schadendaten sowie bei Personenversicherungen Gesundheitsdaten. Diese sind besonders schützenswert und werden nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung bearbeitet und übermittelt (Ziff. 11).

Empfänger: Versicherer (Offerten, Anträge, Vertragsführung, Schadenfälle); PRM AG (Vertragsverwaltung, Courtageabrechnung); IT- und Softwaredienstleister, die ausschliesslich im Auftrag von FAIR bearbeiten und vertraglich zu Vertraulichkeit und Datensicherheit verpflichtet sind; Behörden und Gerichte bei gesetzlicher Pflicht. Ihre Daten werden weder verkauft noch zu Werbezwecken an Dritte weitergegeben.

Ausland: Bearbeitung grundsätzlich in der Schweiz. Eine Bekanntgabe ins Ausland erfolgt nur im Einzelfall, in Staaten mit angemessenem Datenschutz oder gestützt auf geeignete Garantien (z. B. Standardvertragsklauseln); über Staat und Garantien informieren wir Sie vorgängig. **Aufbewahrung:** während des Mandats und der gesetzlichen Fristen (i. d. R. zehn Jahre, Art. 958f OR), danach Löschung oder Anonymisierung.

Vertraulichkeit und Sicherheit: Alle Kundendaten und Informationen über Ihre Geschäftstätigkeit werden vertraulich behandelt und durch angemessene technische und organisatorische Massnahmen geschützt; Zugriff haben nur berechtigte Mitarbeitende. Die Schweigepflicht gilt auch nach Mandatsende.

Ihre Rechte: Auskunft, Berichtigung und Löschung, soweit keine gesetzlichen Aufbewahrungspflichten entgegenstehen. Einwilligungen können Sie jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen; ohne Gesundheitsdaten ist die Vermittlung von Personenversicherungen jedoch nicht möglich. Anfragen an info@fair-beraten.ch; zudem können Sie sich an den EDÖB wenden.

10 Änderungen Art. 190c AVO

Ändern sich die Angaben, informiert FAIR Sie beim nächsten Kundenkontakt. Die aktuelle Fassung erhalten Sie jederzeit auf Anfrage.

11 Bestätigung Art. 45 Abs. 3, Art. 45b VAG; Anhang 7 AVO

Mit ihrer Unterschrift bestätigt die Kundin oder der Kunde:

- dieses Informationsblatt vor der Antragstellung erhalten und zur Kenntnis genommen zu haben;
- ausdrücklich über Art und Umfang der Entschädigung von FAIR informiert worden zu sein und mit deren Verbleib bei FAIR einverstanden zu sein (Ziff. 5);
- dass der Beratungstermin, der zum Antrag geführt hat, nicht aufgrund einer telefonischen Kaltakquise zustande gekommen ist.

☐ **Einwilligung Gesundheitsdaten:** Ich willige ausdrücklich ein, dass FAIR meine Gesundheitsdaten und jene der von mir gesetzlich vertretenen mitversicherten Personen (z. B. minderjährige Kinder) zur Vermittlung und Betreuung von Personenversicherungen bearbeitet und an Versicherer sowie an die PRM AG bekanntgibt. Volljährige mitversicherte Personen erteilen ihre Einwilligung mit eigener Unterschrift.

Kundin / Kunde

Fair Beratung GmbH

Name, Vorname / Firma

Datum der Beratung

Name der Beraterin / des Beraters

FINMA-Register-Nr. Berater/in

Ort, Datum

Unterschrift

Ort, Datum

Unterschrift

Name und Unterschrift volljährige mitversicherte Person(en) – Einwilligung Gesundheitsdaten