

Kundeninformation nach Art. 45 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)

Stand: Oktober 2022

1. Ausgangslage

Seit 2006 unterstehen Versicherungsbroker einer staatlichen Aufsicht. Sie gründet auf dem Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) und enthält unter anderem definierte Informationspflichten.

Das vorliegende Dokument enthält die gemäss Art. 45 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) zu deklarierenden Informationen. Es wird, neben weiteren Informationen, auch auf der Internet-Plattform der i.l.team broker services ag publiziert.

2. Identität und Registereintrag

i.l.team broker services ag
Suurstoffi 20
6343 Rotkreuz

Telefon +41 41 726 19 08
E-Mail broker@ilteam.ch
Internet www.brokerteam.ch

Die i.l.team broker services ag ist unter der Nummer 34449 im Vermittlerregister der FINMA eingetragen. Sämtliche Mandatsleiter und Vorsorgeberater sind ebenfalls im registriert. (www.vermittleraufsicht.ch).

3. Dienstleistungen als Versicherungsbroker

Der Kunde beauftragt die i.l.team broker services ag mittels einer separaten Vereinbarung (Brokermandat) mit der laufenden Betreuung seiner Versicherungen. Die i.l.team broker services ag verhandelt im Namen des Kunden mit Versicherern, holt Offerten ein und - nach Genehmigung durch den Kunden - platziert und betreut die Versicherungen.

Die i.l.team broker services ag verpflichtet sich, den Kunden in allen Versicherungsbelangen, die Bestandteil der Brokervereinbarung bilden, zu beraten und zu betreuen, d.h. insbesondere in der Risiko- und Versicherungsanalyse, bei der Formulieren der Risiko- und Versicherungspolitik, bei Konzepten der Risikofinanzierung, bei der Platzierung und der laufenden Betreuung der Versicherungen und bei der Unterstützung und Begleitung im Schadenfall gegenüber den Versicherern.

4. Zusammenarbeit mit Versicherern

Die i.l.team broker services ag vermittelt als unabhängiger Versicherungsbroker ausgesuchte Produkte an alle relevanten Markt-Anbieter. Die Auswahl der Versicherer kann sich fortlaufend verändern, weshalb wir bitten, jeweils die aktuelle und auf unserer Website publizierte Liste einzusehen.

5. Entschädigung

Für die Erbringung der unter Punkt 3. festgehaltenen Dienstleistungen wird die i.l.team broker services ag marktüblich durch jährlich wiederkehrende Courtagen oder einmalige Abschlussprovisionen der Versicherer oder Vorsorgeeinrichtungen entschädigt. Dabei handelt es sich um anteilige Entschädigungen in Prozenten der Nettoprämie, die je nach Sparte zwischen 1 und 15% liegen.

Ausnahmsweise kann auch ein aufwandabhängiges oder pauschales Beratungshonorare vereinbart werden. Dabei handelt es sich in der Regel um projektbezogene Spezialabklärungen oder kleinere Mandate. Die Beratungshonorare werden nach vorgängiger Absprache und schriftlicher Ankündigung in Rechnung gestellt.

6. Haftung

Im Falle einer Nachlässigkeit, eines Fehlers oder einer unrichtigen Auskunft im Zusammenhang mit der Vermittlungstätigkeit hat die i.l.team broker services ag einzustehen, sofern eine Haftung besteht. Die i.l.team broker services ag hat hierzu die gesetzlich vorgeschriebene Berufs-Haftpflichtversicherung abgeschlossen.

7. Datenschutz / Geheimhaltung

Daten werden durch Mitarbeitende der i.l.team broker services ag nur so weit aufgenommen, als dass diese im Rahmen der vereinbarten Dienstleistung benötigt werden. Überlassene Personendaten werden in Übereinstimmung mit dem Datenschutzgesetz vertraulich behandelt. Die entsprechenden Daten werden entweder elektronisch und/oder in Papierform während der gesetzlich vorgeschriebenen Zeit aufbewahrt. Die i.l.team broker services ag ist berechtigt, die zur Erfüllung des Auftrages erforderlichen Daten insbesondere an Erst- und Rückversicherer sowie an ausländische Gesellschaften, Mutter-/Tochter-/Schwester-/Partner-Unternehmen bzw. deren Rechtsnachfolgern weiterzuleiten.