

# Maklermandat

für das Risiko- und Versicherungsmanagement

Auftraggeberin (Mandantin)		
<b>Anrede</b>	Firma <input type="checkbox"/>	Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/>
(Firmen-) Name		
Adresse		
PLZ / Ort		
Telefon	Geschäft	Privat
E-Mail	Geschäft	Privat

## Auftrag und Vollmacht

Die Auftraggeberin beauftragt und bevollmächtigt die i.l.team broker services ag, mit der Verwaltung und Betreuung des gesamten Versicherungsportfolios mit Ausnahme der Einzellebensversicherungen. Der Auftrag umfasst die Optimierung und Überwachung sämtlicher Versicherungsverträge. Die i.l.team broker services ag vertritt die Auftraggeberin gegenüber den Versicherungsgesellschaften. Sie erbringt in diesem Sinne insbesondere Dienstleistungen, die zu einer teilweisen Arbeitsentlastung für die Versicherer sowie Auftraggeberin führen. Die i.l.team broker services ag wird ermächtigt, nach Rücksprache und im Auftrag der Auftraggeberin alle Handlungen, die der Zweck dieses Auftrages mit sich bringt, durchzuführen, insbesondere:

- Einholung und Einsichtnahme in sämtliche für die Erfüllung des Auftrages notwendigen Daten und Informationen bei Vorsorge-stiftungen, Versicherungsgesellschaften, Sozialversicherungen, Ärzten, Behörden sowie weiteren Stellen
- Abgabe von Erklärungen im Namen der Auftraggeberin
- Empfangnahme sämtlicher Mitteilungen, Korrespondenzen, Dokumente und Prämienrechnungen
- Umgestaltung, Platzierung bzw. Kündigung bestehender Verträge und Verhandlungen zum Abschluss von neuen oder für die Änderung bestehender Versicherungsverträge

Die Auftraggeberin verpflichtet sich, i.l.team broker services ag über die relevanten Risiken, Vorversicherungen, Gefahrserhö-hungen sowie Schadenereignisse zu informieren und alle für die Auftragserfüllung notwendigen Unterlagen zur Verfügung zu stellen. Die Auftraggeberin bleibt Versicherungsnehmerin und Prämienschuldnerin.

Die i.l.team broker services ag verpflichtet sich, diesen Auftrag sorgfältig und unter Wahrung der gebotenen Vertraulichkeit auszuführen. Die Auftraggeberin bestätigt, die gemäss Art. 45 des Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) erforderlichen Informa-tionen auf einem dauerhaften und für ihr zugänglichen Datenträger erhalten zu haben.

## Elektronische Kommunikation

Sofern es zur Erfüllung des Mandates sowie zur Risikobeurteilung und Geschäftsabwicklung notwendig ist, wird i.l.team broker services ag ermächtigt, Daten und Informationen zu speichern, diese an die involvierten Versicherer, Anbieter von Personalvor-sorgelösungen sowie Netzwerkpartner auch auf elektronischem Weg weiterzugeben. Zudem ist die Auftraggeberin einverstanden, dass auch die Kommunikation zwischen ihr und i.l.team broker services ag via E-Mail erfolgt (z.B. anstelle von Briefpost).

## Entschädigungen

Im Zusammenhang mit dieser Mandatsvereinbarung entstehen der Auftraggeberin keine zusätzlichen Kosten, da i.l.team broker services ag für die Betreuung und Beratung üblicherweise durch die Courtagen der Versicherer entschädigt wird (siehe Vermittlerinformation).

## Inkrafttreten und Dauer

Dieser Vertrag tritt per sofort in Kraft und ist auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Er ersetzt sämtliche früheren Mandate und kann beidseitig jederzeit schriftlich gekündigt werden. Bei einer Kündigung durch die Auftraggeberin vor Ablauf von zwei Jahren hat i.l.team broker services ag Anspruch auf Vergütung des entstandenen Aufwands.


## Versandinstruktionen / Gerichtsstand

Die Auftraggeberin ermächtigt i.l.team broker services ag, die Versandinstruktionen bei den Versicherungsgesellschaften an-zupassen. Sämtlicher Schriftverkehr seitens der Versicherungsgesellschaften und Anbieter von Personalvorsorgelösungen hat über i.l.team broker services ag zu erfolgen.

Es gilt schweizerisches Recht und insbesondere die Bestimmungen von Artikel 394 ff OR. Als Gerichtsstand wird Rotkreuz vereinbart.

Ort, Datum

Auftraggeberin (Unterschrift / Firmenstempel)



i.l. team broker services ag

# Vermittlerinformation

nach Art. 45 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)

Januar 2024

## 1. Ausgangslage

Seit 2006 unterstehen Versicherungsvermittlerinnen 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**  
Lettenstrasse 4  
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 **F01257748** im Vermittlerregister der FINMA eingetragen. Sämtliche Mandatsleiter und Vorsorgeberater sind ebenfalls registriert ([www.vermittleraufsicht.ch](http://www.vermittleraufsicht.ch)).

## 3. Aus- und Weiterbildungen

Sämtliche Mandatsleiter und Vorsorgeberater absolvieren die gemäss VAG erforderlichen Aus- und Weiterbildungen. Detaillierte Auskünfte über einen Mandatsleiter können via [ausbildung@ilteam.ch](mailto:ausbildung@ilteam.ch) angefordert werden.

## 4. Dienstleistungen als Versicherungsbroker

Die Kundin beauftragt die i.l.team broker services ag mittels einer separaten Vereinbarung (Maklermandat) mit der laufenden Betreuung ihrer Versicherungen. Die i.l.team broker services ag verhandelt im Namen der Kundin mit Versicherern, holt Offerten ein und - nach Genehmigung durch die Kundin - platziert und betreut die Versicherungen. Die i.l.team broker services ag verpflichtet sich, die Kundin 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.

## 5. Zusammenarbeit mit Versicherern

Die i.l.team broker services ag vermittelt als unabhängiger Versicherungsvermittlerin 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.

## 6. Entschädigungen

Für die Erbringung der unter Punkt 4. festgehaltenen Dienstleistungen wird die i.l.team broker services ag marktüblich durch jährlich wiederkehrende Betreuungsentschädigungen (Courtage) 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. Die Kundin erklärt sich mit dieser Vorgehensweise einverstanden und verzichtet ausdrücklich darauf, dass diese Entschädigungen an sie weitergeleitet werden. Es kann auch ein aufwandabhängiges oder pauschales Beratungshonorar 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.

## 7. 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 Berufshaftpflichtversicherung abgeschlossen.

## 8. Datenschutz / Geheimhaltung

Die i.l. team broker services ag bearbeitet die ihr übermittelten Personendaten gemäss den Grundsätzen von Art. 6 des Bundesgesetzes über den Datenschutz (DSG). Der Kundin ist bekannt, dass die i.l. team broker services ag für die korrekte Mandaterfüllung regelmässig auch besonders schützenswerte Personendaten (insbesondere Gesundheitsdaten) bearbeitet. Ausserdem nimmt sie zur Kenntnis, dass für das Einholen von Offerten, bei Ausschreibungen, für die Vermittlung von Versicherungen oder für die Schadenfallabwicklung die Bekanntgabe von Personendaten an Dritte (namentlich Versicherungen) notwendig ist. Besonders schützenswerte Personendaten bearbeitet die Auftragnehmerin nur im Rahmen der Auftragserfüllung und der anschliessenden Aufbewahrung. Personenstammdaten, Adressdaten und Kontaktangaben können auch für Marketingzwecke (bspw. für Eventeinladungen und Newsletter) verwendet werden.

Weitere mögliche EmpfängerInnen ihrer Personendaten sind Gruppengesellschaften der i.l. team broker services ag, Buchhaltung, Treuhand und Revisionsunternehmen, Beratungsunternehmen (Rechtsberatung, Steuern etc.), IT-Dienstleister (Webhosting, Support, Clouddienste, Webseitengestaltung etc.), Zahlungsdienstleister und Inkasso sowie Anbieter von Tracking-, Conversion- und Marketingdienstleistungen, Druckereien und Kommunikationsagenturen. Unter Umständen sind wir auch verpflichtet, Ihre Personendaten an Behörden bekanntzugeben. Sofern möglich, sorgen wir dafür, dass diese Empfänger die Voraussetzungen des Datenschutzes einhalten und die übermittelten Personendaten vertraulich behandeln.

Im Übrigen gilt die Datenschutzerklärung der i.l. team broker services ag, auffindbar unter: [www.brokerteam.ch](http://www.brokerteam.ch)