

Betreuungskonzept

der UFS Insurance Broker AG



UFS
INSURANCE BROKER AG

Herzlich willkommen!

Sehr geehrte Damen und Herren

Im Namen des gesamten UFS-Teams freut es mich sehr, Ihnen mit diesem Betreuungskonzept unsere Dienstleistungen und Geschäftsbedingungen aufzeigen zu dürfen.

Die UFS Insurance Broker AG besteht seit 1998 und zählt somit zu den Brokern der ersten Stunde. Seitdem darf die UFS mehrere hundert Firmen in der gesamten Deutschschweiz zu ihren Kunden zählen. Die UFS arbeitet mit über 50 Versicherern und Pensionskassen zusammen und findet für jeden Kunden die jeweils passende Lösung.

Nur selten ist ein Versicherer in der Lage, Ihnen in sämtlichen Bereichen das attraktivste Angebot zu unterbreiten. Als Versicherungsbroker suchen und finden wir die für Sie beste Lösung unter allen Anbietern, was sich nicht nur durch umfassendere Leistungen, sondern auch durch deutlich günstigere Prämien auszeichnet.

Prüfen Sie uns und lernen Sie uns kennen. Wir sind überzeugt, dass wir Ihre Erwartungen übertreffen werden.

UFS Insurance Broker AG



Peter Blatter Managing Partner

UFS
INSURANCE BROKER AG

Informationen zur Brokertätigkeit

Allgemein

Der Bundesrat hat das revidierte Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) und die dazu gehörige Verordnung (AVO) per 1. Januar 2006 in Kraft gesetzt. Seitdem stehen Versicherungsvermittler (Broker) unter staatlicher Aufsicht bei der Finanzmarktaufsicht (FINMA) in Bern.

Basis der Informationspflicht

Das Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) sorgt für mehr Transparenz bei der Vermittlung von Versicherungspolicen. Gemäss Artikel 45 VAG verpflichten sich Vermittler, Auskunft über ihre Identität, die angebotenen Versicherungen, die Haftung, sowie den Umgang mit Personendaten zu geben.

Tätigkeit

Die UFS Insurance Broker AG (UFS) ist eine Aktiengesellschaft mit der Firmen-Nr. CH-020.3.021.102-3, eingetragen im Handelsregister des Kanton Zürich – Hauptregister. Die Register-Nummer der FINMA lautet 10'087. Den Auszug aus dem Vermittlerregister finden Sie im Anhang zu diesem Betreuungskonzept. Die UFS ist zudem im Sinne des VAG ein ungebundener (unabhängiger) Versicherungsbroker und arbeitet mit über 50 Anbietern zusammen. Der Firmensitz befindet sich an der Tödistrasse 48 in 8810 Horgen.

Ihre Berater

Folgende Mitarbeitende der UFS sind Kundenberater:

- **Peter Blatter** Reg.-Nr. 10746
- **Timo Brandenberger** Reg.-Nr. 27042
- **Karin Centolanza** Reg.-Nr. 15568
- **Fredi Caspar** Reg.-Nr. 11591
- **Ana Azevedo** Reg.-Nr. 23990

Zusammenarbeit mit Gesellschaften

UFS pflegt Zusammenarbeitsvereinbarungen mit den folgenden Versicherungsgesellschaften:

AIG, Allianz Suisse, ASGA, Atradius, Atupri, AutoMate, AXA-ARAG, AXA-Art, AXA Leben, AXA Winterthur, AXA XL, Basler, CAP, Chubb, Coface, CSS, Dextra, Elips Life, Emmental, Euler-Hermes, Europäische, Futura, Gemini, Generali, GroupeMutuel, GVB, HDIGlobalSE, Helvetia, Helsana, Innova, Liberty Specialty Markets, Mannheimer, Mobiliar, Nest, ÖKK, Orion, PAX, PAT BVG, PKG, PK Pro, Profond, Protekta, Schweizerische Ärztekrankeasse, Sympany, Swica, Swisscanto, Swisslife, Transparenta, UNIS, Vaudoise, Visana, VSAO Stiftung, Zürich

UFS arbeitet mit den aufgeführten Gesellschaften je nach Bedarf des Kunden in allen Bereichen/Branchen zusammen.

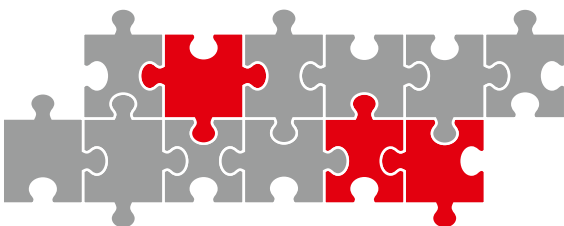
Pflichten und Haftung

UFS arbeitet im Auftrag des Kunden gemäss dem vereinbarten Dienstleistungskatalog in diesem Betreuungskonzept. Die von Ihnen erteilten Aufträge erledigen wir nach bestem Wissen und mit grösstmöglicher Sorgfalt. Bei Beschwerden im Zusammenhang mit unserer Vermittlertätigkeit kann die juristische Person 'UFS Insurance Broker AG' haftbar gemacht werden. In einem solchen Fall kontaktieren Sie bitte schriftlich den Geschäftsführer Peter Blatter. Für Schadenersatzansprüche hat die UFS eine Berufshaftpflicht-Versicherung abgeschlossen.

Datenschutz und Vertraulichkeit

Personendaten werden durch Ihren Berater nur soweit aufgenommen, wie sie im Rahmen der vereinbarten Dienstleistungen benötigt werden. UFS verpflichtet sich, alle Vorkehrungen zur Einhaltung der massgebenden gesetzlichen Vorschriften des Datenschutzes zu treffen. Die Daten werden absolut vertraulich behandelt. Personendaten werden in der Regel elektronisch aufbewahrt.

Zugleich werden sämtliche vom Kunden geäusserten Angaben nur mit ausdrücklichem und schriftlichem Einverständnis des Kunden an Drittpersonen weitergegeben.





Allgemeine Geschäftsbedingungen Ausgabe 2019

1. UFS Insurance Broker AG

UFS Insurance Broker AG (nachfolgend 'UFS' genannt) ist ein unabhängiges Versicherungs-Vermittlungsunternehmen für alle Versicherungszweige. UFS sowie deren Berater verfügen über die notwendige Registrierung zur Ausübung der Brokerdienstleistungen im Sinne des Schweizerischen Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG).

2. Vertragsgegenstand

Der Kunde beauftragt UFS im Sinne einer auf gegenseitigem Vertrauen basierenden Geschäftsbeziehung mittels separater Brokervereinbarung mit der laufenden Betreuung seiner Versicherungen. Die hiernach aufgeführten Bestimmungen bilden integrierten Bestandteil der Brokervereinbarung, welche nur durch ein von beiden Vertragsparteien unterzeichnetes Dokument abgeändert oder ergänzt werden kann. Die Brokervereinbarung ist auf unbestimmte Dauer abgeschlossen und kann jederzeit von beiden Parteien schriftlich gekündigt werden. Allfällige bestehende Mandate mit anderen Brokern werden durch das neue UFS-Mandat ersetzt.

3. Kundenbetreuung

Zu Beginn der Zusammenarbeit mit dem Kunden wird der Kundenbetreuer ernannt, welcher diesem als direkte Ansprechperson zur Verfügung steht und dessen Zuständigkeit und Betreuung übernimmt.

4. Dienstleistungen als Versicherungsbroker

UFS berät und betreut den Kunden in Versicherungsbelangen, die Bestandteil der Brokermandate sind, mit Ausnahme der Rückversicherung. Die Dienstleistungen von UFS umfassen vorwiegend:

- Risiko- und Versicherungsanalyse
- Definition Risiko- und Versicherungsbedarf
- Konzeption der Versicherungslösungen
- Marktausschreibungen (Submissionen)
- Führung und Kontrolle der gesamten Administration
- Kontrolle der Prämienrechnungen und Deklarationen
- Jahresgespräch/Präsentationen
- Mitarbeiterinformationen
- Unterstützung und Begleitung von komplexen Schadenfällen

- Marktübersicht und proaktive Aufnahme von neuen Themenfeldern oder Risikobereichen

Die Auskünfte der Kundenberater und Fachspezialisten von UFS beruhen auf langjähriger Erfahrung als Versicherungsbroker. Sie vermögen aber eine Rechts-, Kapitalanlage- oder Steuerberatung durch beispielsweise Anwälte, Banken oder Steuerexperten im konkreten Fall nicht zu ersetzen.

UFS hat einen breiten Überblick über die aktuellen Angebote der Versicherer. Policen mit einer Prämienhöhe von bis zu CHF 3'000 werden in der Regel auf dem Markt nicht ausgeschrieben, sondern – nach Rücksprache mit dem Kunden – bei einem passenden Versicherer platziert.

5. Zusammenarbeit mit Versicherungsbrokern im Ausland

Wo dies zur Erfüllung der Aufgaben aus der Brokervereinbarung ausserhalb der Schweiz sinnvoll und notwendig erscheint, ist UFS ermächtigt, nach Rücksprache mit dem Kunden mit einem lokalen Versicherungsbroker im Ausland zusammenzuarbeiten.

6. Entschädigung

Für die Erbringung der Dienstleistungen gemäss Ziffer 4 wird UFS mit einer jährlich anfallenden, marktüblichen Courtage entschädigt. Diese wird direkt vom Versicherer an UFS vergütet, sobald der Kunde seine Prämie einbezahlt hat. UFS erhält im Gegensatz zu Beratern einer Versicherungsgesellschaft keine Abschlussprovisionen. Fällt die Prämienzahlung des Kunden aus, ist UFS berechtigt, für ihre Umtriebe direkt beim Kunden ein marktübliches Honorar einzufordern. Zudem ist UFS berechtigt, dem Kunden jederzeit bei Bedarf ihre Fahrspesen (Fr. 0.75/Km) in Rechnung zu stellen. Andere Entschädigungsvereinbarungen sind separat zwischen den Vertragsparteien schriftlich zu vereinbaren. Für weitergehende Zusatzdienstleistungen, welche auf Wunsch des Kunden erbracht werden, wird UFS mit dem Kunden ein separates Honorar vereinbaren. Der Kunde bestätigt mit der Unterzeichnung der Brokervereinbarung, dass er mit dieser Entschädigung einverstanden ist und verzichtet ausdrücklich auf die Rückerstattung bzw.

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Gutschrift dieser durch UFS vereinnahmten Courtagen. Sofern der Fall eintritt, dass UFS für ihre Dienstleistungen von Versicherungsgesellschaften keine Entschädigungen mehr erhält, ist UFS berechtigt, für ihre Aufwendungen direkt beim Kunden ein Honorar in Rechnung zu stellen. In diesem Fall wird vorgängig der Dienstleistungsumfang und die Höhe des Honorars vereinbart. Umsätze aus der Tätigkeit als Versicherungsbroker sind von der Mehrwertsteuer ausgenommen (Art. 21 Ziffer 18 MWSTG). Entschädigungen für Dienstleistungen gemäss Ziffer 4 gelten bei einer allfälligen Praxisänderung der Eidgenössischen Steuerverwaltung unter Vorbehalt einer Mehrwertsteuernachforderung. Für die korrekte Abführung allfälliger Steuern des Kunden wie z.B. Stempelsteuern (Versicherungssteuern) übernimmt UFS keine Haftung. Wird das Mandat mit UFS nach weniger als 3 Jahren durch den Kunden aufgelöst, wird der nicht entschädigte, belegte Aufwand inklusive Barauslagen in Rechnung gestellt.

Die Stundenansätze betragen:

- Fachsupport CHF 125.–
- Fachspezialist CHF 150.–
- Senior-Fachspezialist CHF 200.–
- Kundenberatung CHF 225.–

7. Transparenz

Damit keine Missverständnisse oder falsche Erwartungen entstehen, hat UFS entschieden, ihre Courtagensätze in Prozent der Nettoprämie nachfolgend offen zu legen:

- Haftpflicht 15%
- Sach/Betriebsunterbruch 15%
- Bau/EDV (Technische) 15%
- Rechtsschutz 15%
- Transport 15%
- Motorfahrzeuge 4-15%
- UVGO 5%
- UVGZ 15%
- Krankentaggeld 7.5%
- Pensionskasse div. Varianten, z.B. Risiko- und Kostenprämie 5-10%
- Cyber 15%

Gerade im Bereich der Beruflichen Vorsorge sind unterschiedliche Varianten und Mischformen auf dem Markt bekannt. Gemäss Art. 48k der BVV2 ist ein Vermittler verpflichtet, beim ersten Kontakt mit dem Kunden über Art und Herkunft der Einnahmen aus der Beruflichen Vorsorge zu informieren. Für detaillierte Auskünfte stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung. Zudem ist es UFS nicht gestattet, weitere volumen- oder schadenabhängige Zusatzcourtagen (Kick-Backs) anzunehmen.

8. Zusammenarbeit mit Versicherer

UFS verfügt über Zusammenarbeitsvereinbarungen mit allen wesentlichen in der Schweiz lizenzierten Versicherern (inkl. Krankenkassen und registrierte Gemeinschafts-/Sammelstiftungen), ist aber im Sinne des Schweizerischen Versicherungsaufsichtsgesetzes weder rechtlich noch wirtschaftlich noch auf andere Weise an ein Versicherungsunternehmen gebunden. UFS betreut die Versicherungsverträge des Kunden im Einvernehmen mit den zuständigen Versicherern. UFS erbringt in diesem Sinne Dienstleistungen, die zu einer teilweisen Arbeitsentlastung für die Versicherer führen. Die Risikoidentifikation sowie die Schadenerledigung besorgt der zuständige Versicherer in der Regel im Einvernehmen mit UFS. Auf Wunsch des Kunden unterstützt und begleitet UFS den Kunden bei der Schadenbehandlung und Schadenerledigung. Das Inkasso der Prämie erfolgt in der Regel direkt durch den Versicherer.

9. Pflichten des Kunden

- Für einzelne Versicherungsbereiche benötigt der Versicherer einen Fragebogen für die Erstellung einer Offerte. Gerne helfen wir Ihnen, diesen zu ergänzen, können ihn aber nicht für Sie unterzeichnen.
- Bitte geben Sie uns raschmöglichst Bescheid, wenn sich in Ihrem Unternehmen Änderungen oder Umstände ergeben, die einen Einfluss auf Ihr Versicherungsportfolio haben könnten. Nur durch Ihre Nachricht sind wir in der Lage, entsprechend zu reagieren und Ihr Portfolio anzupassen.
- Die von UFS erstellten Unterlagen wie Offertvergleiche, Analysen usw. sind zu ihrer alleinigen Nutzung bestimmt und dürfen ohne unser Einverständnis Drittpersonen nicht zur Verfügung gestellt werden.

Allgemeine Geschäftsbedingungen

- Durch Abschluss einer Police verpflichten Sie sich zur Zahlung der Prämie per Fälligkeitsdatum. Die Prämienzahlung erfolgt immer direkt an den Versicherer. Beachten Sie bitte, dass ein Zahlungsverzug einen Deckungsunterbruch oder sogar eine Kündigung der Police zur Folge haben kann.
- Wir bitten Sie, uns sämtliche Auskünfte mitzuteilen, welche für die Erfüllung Ihrer Versicherungsbedürfnisse notwendig sind. UFS übernimmt keine Verantwortung für Folgen, die sich aus zu späten oder nicht erfolgten Auskünften ergeben. Sie sind für Ihre Entscheide hinsichtlich der Informationsbereitstellung und Beantwortung der vom Versicherer gestellten Fragen verantwortlich.
- Bei einem Vertragsabschluss oder einer Vertragsverlängerung sind dem Versicherer sämtliche wesentlich benötigten Informationen oder Unterlagen zur Verfügung zu stellen. Informationen sind dann wesentlich, wenn diese die Entscheidung des Versicherers bei der Festsetzung der Prämie oder der Entscheidung darüber, ob er das Risiko versichern möchte, beeinflussen.
- UFS stellt sicher, dass die offerierten und abgeschlossenen Risiken und Konditionen in der Police verbrieft sind. Wir bitten Sie trotzdem, insbesondere die Police in Bezug auf Deckungsumfang, Versicherungssummen, oder Konditionen zu prüfen. Beachten Sie bitte insbesondere die Obliegenheiten und die Vorgehensweise im Schadenfall.
- Sie sind verantwortlich, potenzielle oder bereits eingetretene Schadenfälle uns oder direkt dem Versicherer zu melden. Die Nichteinhaltung von Fristen kann den Versicherer von seiner Leistungspflicht befreien. Bei der Meldung eines Schadenfalles sind Sie dafür verantwortlich, alle Fakten, die für den Fall wichtig sind, dem Versicherer mitzuteilen. Ansprüche können verjähren oder verwirken, wenn sie nicht rechtzeitig geltend gemacht werden. UFS beschreitet in Ihrem Namen weder den Rechtsweg noch schliessen wir Verjährungsverzichtsvereinbarungen für Sie ab.

Gerne unterstützen wir Sie in all diesen Bereichen.

10. Datenschutz, Datensicherheit und Vertraulichkeit

UFS leistet Gewähr, dass deren Mitarbeitende ihnen anvertraute Daten gemäss den Grundsätzen des Schweizerischen Rechts über den Datenschutz behandeln. Wo zur richtigen Erfüllung der Bro-

kerdienstleistungen eine Datenübertragung ins Ausland notwendig ist, stimmt der Kunde der Übermittlung seiner Daten unter Einhaltung des Datenschutzes durch UFS ins Ausland zu. Der Kunde stimmt einer Bearbeitung der Daten durch UFS mittels von Versicherern oder anderen Plattformen angebotenen Internetapplikationen 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 Zwecks Ausübung der Brokervereinbarung bearbeitet. Gegenüber Dritten wird uneingeschränkt über den Bestand des Vertragsverhältnisses hinaus striktes Stillschweigen gewahrt. Davon ausgenommen ist eine Weiterleitung der Daten an die Versicherer zwecks Ausschreibung bzw. Erneuerung der Policen sowie im Zusammenhang mit Schadenfällen.

11. Ethisches Geschäftsgebaren

Wir tolerieren kein unethisches Verhalten, weder in Bezug auf unsere eigenen Aktivitäten, noch in Bezug auf die unserer Geschäftspartner. Wir halten alle geltenden Gesetze, Regeln, Vorschriften und Rechnungslegungsgrundsätze vollständig ein.



12. Beschwerden

Sofern Sie eine Beschwerde in Bezug auf unsere Dienstleistungen anbringen möchten, so nehmen Sie bitte mit Peter Blatter, Telefon 044 389 25 21 oder Email peter.blatter@ufsag.ch, Kontakt auf. Wir behandeln Ihre Beschwerde innert 3 Arbeitstagen nach Eingang. Sollten Sie mit unserer Antwort nicht zufrieden sein, so haben Sie das Recht, Ihre Beschwerde bei der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA, Einsteinstrasse 2, 3003 Bern, vorzubringen.

13. Anwendbares Recht und Gerichtsstand

Die Brokervereinbarung untersteht unter Ausschluss jeglichen Kollisionsrechts Schweizerischem materiellem Recht. Der ausschliessliche Gerichtsstand ist der Sitz des Kunden in der Schweiz zum Zeitpunkt der Klageerhebung.

Auszug aus dem Vermittlerregister

Angaben zur Firma

Registernummer	10'087
Personenart	Juristische Person
Name	UFS Insurance Broker AG
Adresse	Tödistrasse 48
PLZ/Ort	8810 Horgen
Datum erstmalige Registrierung	20.01.2006

Angaben zu den angebotenen Versicherungsdeckungen

Lebensversicherungen

Kollektivlebensversicherung

- ungebunden

Übrige Lebensversicherung

- ungebunden

Schadensversicherungen

Personenversicherung

- ungebunden

Kaskoversicherung

- ungebunden

Transportgüterversicherung

- ungebunden

Übrige Sachschadenversicherung

- ungebunden

Finanzielle Absicherungen

- ungebunden

Haftpflichtversicherung

- ungebunden

Rechtsschutz

- ungebunden

Touristische Beistandsleistungen

- ungebunden