



Versicherungsanalysen | Anlage-Konzepte | Steuerberatung | Immobilien
Gesellschaftsunabhängig und neutral

AIV-Services | Arbonerstrasse 35 | CH-9315 Neukirch | T +41 71 477 13 77 | F +41 71 477 27 59
peter.hary@aiv-services.ch | www.aiv-services.ch

AIV-services, Inh. P. Hàry ist eingetragenes Mitglied im schweizerischen Vermittlerregister bei **Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA** unter der Registernummer 16'354.

Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)

Allgemeine Geschäftsbedingungen der **AIV-services, Inh. P. Hàry**, nachstehend Mandatnehmer genannt, zur Ausführung der Tätigkeiten als Versicherungsmakler/Finanztreuhänder; gültig seit 01.01.2013.

1. AIV-services, Inh. P. Hàry, – Finanztreuhänder / Versicherungsmakler

Der Mandatnehmer ist eine unabhängige Finanztreuhand-(Versicherungs-/Bankenvermittler)-Unternehmung für unterschiedliche die Finanzdienstleistungen.

2. Vertragsgegenstand

Der/die MandantIn beauftragt den Mandatnehmer im Sinne einer auf gegenseitigem Vertrauen basierenden Geschäftsbeziehung mittels separatem Maklermandat mit der laufenden Betreuung seiner Versicherungen und/oder Beratung anderen Finanzangelegenheiten. Die hiernach aufgeführten Bestimmungen bilden einen integrierenden Bestandteil der Maklervereinbarung.

3. Dienstleistungen

Der Mandatnehmer wird beauftragt, im Namen des Kunden mit diversen Finanzdienstleistern(Versicherungen/Banken/Ämtern) zu verhandeln, z.B. Offerten einzuholen und nach Genehmigung durch den MandantenIn, die Versicherungen zu platzieren und zu verwalten.

Der Mandatnehmer berät und betreut den Kunden in allen Finanzbereichen gemäss Mandat, wie z.B. durchführen von Risiko- und Versicherungsanalysen, Finanzplanung aufgrund individueller Gegebenheiten, Verhandlung und Platzierung von Finanzprodukten und deren weiteren Betreuung, Unterstützung und Begleitung im Schadenfall usw.

4. Entschädigung

Für die Erbringung der Dienstleistungen gemäss Ziffer 3 und weiteren wird der Mandatnehmer aufgrund der mit Mandatsbeginn laufenden Honorarrechnung entschädigt in Anrechnung eingehender Drittschädigungen gemäss Mandatsvereinbarung – somit ist die neutrale und unabhängige Arbeitsweise gewährleistet.

5. Zusammenarbeit mit Finanzfirmen(Versicherungen/Banken)

Der Mandatnehmer verfügt über Zusammenarbeitsvereinbarungen mit in der Schweiz ansässigen Finanzgesellschaften(inkl. Krankenkassen und registrierte Gemeinschafts-/ Sammelstiftungen. Der Mandatnehmer im Sinne der Schweizer Versicherungsaufsichtsgesetzgebung, ist weder rechtlich, noch wirtschaftlich, noch auf andere Weise an ein Finanzunternehmen gebunden. Die Risikoidentifikation sowie Schadenbehandlung und Schadenerledigung besorgt die zuständige Gesellschaft im Einvernehmen mit dem Mandatnehmer. Auf Wunsch des/der MandantenIn unterstützt und begleitet der Mandatnehmer den Kunden bei der Schadenbehandlung und Schadenerledigung. Das Inkasso der Prämie erfolgt direkt durch den Versicherer.

6. Kundenbetreuung

Zu Beginn der Zusammenarbeit wird eine Ausgangsanalyse auf der Mandatsbasis erstellt. Es können auch nur Teilaufgaben gemäss Dienstleistungsauftrag erstellt werden. Der Mandatnehmer im Maklermandat als Vertragspartei aufgeführt, ist Anlaufstelle im Sinne von Art. 45 Abs. 1 lit. d VAG.

7. Datenschutz, Datensicherheit und Vertraulichkeit

Der Mandatnehmer leistet Gewähr, dass anvertraute Daten gemäss den Grundsätzen des schweizerischen Rechts über den Datenschutz behandelt werden. Das Mandat schliesst eine Emailvereinbarung ein, in der der MandantIn einwilligt, auch Daten elektronisch zu übermitteln. Der Kunde stimmt somit auch einer Bearbeitung der Daten durch den Mandatnehmer mittels von Finanzgesellschaften 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 werden einzig zum Zwecke der Ausübung des Mandats bearbeitet. Gegenüber unbeteiligten Dritten wird uneingeschränkt über den Bestand des Vertragsverhältnisses hinaus striktes Stillschweigen gewahrt. Davon ausgenommen ist eine Weiterleitung der Daten an die Finanzgesellschaften zwecks Ausschreibung, bzw. Erneuerung von Verträgen/Policen sowie im Zusammenhang mit Schadenfällen. Telefongespräche können für spezielle Mandatsaufgaben aufgenommen werden.

8. Urheberrechte

Der MandantIn anerkennt, dass jedes vom Mandatnehmer erstellte Konzept, insbesondere die Risikoanalyse, Deckungskonzept wie auch Invest-/Rentenplan usw., ein urheberrechtlich geschütztes Werk ist. Sämtliche Verbreitungen, Änderungen oder Ergänzungen sowie die Weitergabe an Dritte bedürfen der schriftlichen Zustimmung der **AIV-services**, Inh. P. Hary.



Versicherungsanalysen | Anlage-Konzepte | Steuerberatung | Immobilien
Gesellschaftsunabhängig und neutral

AIV-Services | Arbonerstrasse 35 | CH-9315 Neukirch | T +41 71 477 13 77 | F +41 71 477 27 59
peter.hary@aiv-services.ch | www.aiv-services.ch

9. Kündigung

Das Maklermandat ist beidseitig **jederzeit kündbar**, kann mit sofortiger Wirkung auf Ende jedes Monats durch eingeschriebenen Brief von beiden Parteien gekündigt werden, Art. 394 ff OR., nach Begleichung allfälliger Stornos und/oder offenen Rechnungen.

10. Anwendbares Recht und Gerichtsstand

Die Maklervereinbarung untersteht ausschliesslich schweizerischem Recht.
Der ausschliessliche Gerichtsstand ist Neukirch-Egnach.

Vollständige Adresse des Mandatnehmers:

AIV-services, Inh. P. Hary
Arbonerstrasse 35
CH-9315 Neukirch
Email: info@aiv-services.ch
Tel: ++41 71 477 13 77