

## Informationspflicht gemäss Art. 45 VAG

### **Ausgangslage**

Seit dem 1. Januar 2006 unterstehen wir als Versicherungsbroker einer staatlichen Aufsicht. Sie gründet auf dem Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) und enthält u.a. genau definierte Informationspflichten. Das vorliegende Dokument enthält die gem. VAG 45 zu deklarierenden Informationen. Es wird, neben vielen weiteren Informationen, auch auf unserer Internet-Plattform publiziert ([www.businesspartners.ch](http://www.businesspartners.ch)).

### **Identität und Registereintrag**

Unsere Registernummern 10770, 29004 und 33939 abrufbar unter [www.vermittleraufsicht.ch](http://www.vermittleraufsicht.ch). Business Partners Heinz Mueri GmbH ist ein unabhängiger Versicherungsbroker und konzentriert sich auf KMU und gutsituierte Privatkunden. Unsere Mandanten profitieren von unserer langjährigen Erfahrung, Fachkompetenz und professionellem Schadenmanagement.

### **Angebot**

Unser Angebot für Mandatskunden umfasst sämtliche Versicherungszweige mit Ausnahme der Rückversicherung. Ansatz der Zusammenarbeit: Kennenlernen - Analyse - Definition Ihrer optimalen Risikofähigkeit - Vorschlag konkreter Lösungen - Konzept-Umsetzung - Betreuung auch im Schadenfall etc. Alles aus einer Hand: Diskretion, Kontinuität, Unabhängigkeit, System und Vertrauen.

### **Vertragsbeziehungen zu Versicherungsunternehmen**

Wir arbeiten mit allen namhaften Versicherungsgesellschaften sowie ausgesuchten Sammelstiftungen und Finanzinstituten zusammen. Es bestehen keine Produktionsverpflichtungen und keine Exklusivverträge. Wir sind somit bei der Wahl des Anbieters ungebunden und unabhängig.

### **Geschäftsmodell / Beratungskosten**

Standardmässig oder wenn nichts anderes vereinbart, beruht die Zusammenarbeit mit unseren Kunden auf einem Brokermandat. In diesem Bereich werden wir durch die Courtagen der Versicherer und Vorsorgeeinrichtungen entschädigt. Im Bereich der Lebens- und Krankenpflege-Versicherung erhalten wir Abschlussprovisionen, im Anlagegeschäft (Vorsorgekonti 3a sowie Freizügigkeitskonti und Hypotheken) Kommissionen. Ausnahmsweise vereinbaren wir auch aufwandabhängige oder pauschale Beratungshonorare. Dabei handelt es sich in der Regel um projektbezogene Spezialabklärungen oder kleinere Mandate.

### **Datenschutz**

Soweit es zur Erfüllung der Mandate sowie zur Risikobeurteilung und Geschäftsabwicklung notwendig ist, speichern wir Daten und Informationen ab und geben solche an Vorsorgeeinrichtungen und Versicherungsgesellschaften weiter. Zudem führen wir entsprechende elektronische Transaktionen durch. Wir treffen die notwendigen Massnahmen, um den Datenschutz zu gewährleisten.

### **Haftung**

Für Fehler, Nachlässigkeiten oder unrichtige Auskünfte im Zusammenhang mit unserer Vermittlungstätigkeit könnte Business Partners Heinz Mueri GmbH haften. Es besteht eine Berufshaftpflichtversicherung bei der Axa Winterthur mit einer Garantiesumme von CHF 2'000'000.-- für Vermögensschäden sowie CHF 5'000'000.-- für Personen und Sachschäden.

Version 08.2019

Zürichstr. 120 / Postfach 680  
8910 Affoltern am Albis  
+41 (0) 44 761 45 49  
[heinz.muering@ibpm.ch](mailto:heinz.muering@ibpm.ch)  
[www.businesspartners.ch](http://www.businesspartners.ch)