

Informationspflichten (Art. 45 VAG) und Datenschutzerklärung

Die DiDe Treuhand GmbH mit Sitz in Aadorf TG informiert ihre Kunden nach Art. 45 VAG über Folgendes. Umfangreicher informieren wir unter www.mzo.ch/vag45.

Identität / Registrierung / Aus- und Weiterbildung

Die DiDe Treuhand GmbH ist unter der Registernummer F01570752 als **ungebundene Vermittlerin** bei der FINMA (Finanzmarktaufsicht) registriert. Unsere Berater sind ebenfalls FINMA-registriert und erfüllen jederzeit die gesetzlichen Qualitätsvorschriften zu Aus- und Weiterbildung.

Angebot / Vertragsbeziehungen / Interessenskonflikte

Mit den aufgeführten Gesellschaften besteht eine Zusammenarbeitsvereinbarung. Vertragsnehmerin ist die MZO AG, die DiDe Treuhand GmbH ist als Co-Broker angeschlossen. Es bestehen bei keiner Gesellschaft Produktionsverpflichtungen, Exklusivverträge oder Beteiligungen. Die DiDe Treuhand GmbH stellt mit organisatorischen Massnahmen sicher, dass Interessenskonflikte im Sinne von Art. 45a VAG vermieden werden.

Die DiDe Treuhand GmbH ist bei der Wahl der Anbieter unabhängig.

- | | | | |
|-------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------------|
| • Agrisano | • Dextra Rechtsschutz | • Markel | • Solida |
| • AIG | • Emilia Rechtsschutz | • Mobiliar | • SUVA (ohne Entschädigung) |
| • Allianz | • Emmental Versicherung | • Nest | • Swica |
| • ALSA | • Epona | • Noventus | • Swiss Life |
| • Appenzeller Versicherungen | • Futura Vorsorge | • ÖKK | • Sympany |
| • ASGA | • Gastro Suisse | • Orion Rechtsschutz | • TCS inkl. Assista TCS |
| • ASN International Insurance | • Generali inkl. Fortuna | • PAT-BVG | • TSM |
| • Automate Insurance | • Glarner Sach | • PensExpert | • Telco |
| • AXA, inkl. AXA ARAG | • Groupe Mutuel | • Profond | • Valitas |
| • Baloise | • GVB Versicherung | • Proparis | • Vaudoise |
| • Belmot/Mannheimer | • Helsana | • Prosperita | • Visana |
| • CAP Rechtsschutz | • Helvetia | • Protekta | • Zürich inkl. Vita |
| • Coop Rechtsschutz | • Innova | • Simpego | |
| • CoOpera | • Liberty | • Smile | |

Entschädigung

Die DiDe Treuhand GmbH erhält üblicherweise für die Betreuung der Policen eine wiederkehrende Betreuungsentschädigung (Courtage), diese beträgt je nach Versicherungszweig 3.0% bis 18.5% der bezahlten Netto-Jahresprämie. In den Versicherungszweigen Bau-, Lebens- und Krankenversicherung erhält die DiDe Treuhand GmbH eine einmalige Abschlussprovision für eingereichte Abschlüsse. Je Versicherungszweig bewegt sich die Entschädigung über alle Anbieter hinweg in einer engen Bandbreite. Detaillierte Informationen unter www.mzo.ch/vag45.

Der Auftraggeber verzichtet explizit auf die Weitergabe der Entschädigung, die DiDe Treuhand GmbH verlangt im Gegenzug kein Beratungshonorar für ihre Dienstleistungen. Auf Anfrage legt die DiDe Treuhand GmbH die Höhe der erhaltenen Entschädigungen jederzeit transparent offen.

Datenschutz

Als Versicherungsbroker bearbeiten wir umfangreiche Personendaten und geben diese soweit notwendig an Versicherungsgesellschaften und Vorsorgeeinrichtungen weiter. **Zweck der Datenbearbeitung** ist einzig die Erfüllung des Broker-Mandats, insbesondere die Verwaltung der Policen, das Ausschreiben neuer Offerten und die Bearbeitung von Schadenfällen. Personendaten werden nur so weit aufgenommen, als sie im Rahmen der im Brokermandat vereinbarten Dienstleistung benötigt werden. Ihre E-Mail-Adresse wird zudem für den Kundennewsletter der MZO verwendet, es erfolgt keine Weitergabe an Dritte. Die DiDe Treuhand GmbH benötigt insbesondere folgende Daten:

- **Firmenkunden:** Name der Firma inklusive Rechtsform, Adressen, Koordinaten von Ansprechpersonen, genaue Tätigkeit, Namen/Geburtsdaten und Lohnsummen von Mitarbeitenden, Geschäftskennzahlen, Schadenfälle, Kontoverbindung, Daten zu bestehenden Policen, im Zusammenhang mit Personenversicherungen teilweise auch Gesundheitsangaben der Mitarbeitenden.
- **Privatkunden:** Name und Vorname, Adresse, Koordinaten, Geburtsdatum, Zivilstand, Nationalität, Beruf/Ausbildung, Arbeitgeber, Schadenfälle, Kontoverbindung, Daten über bestehende Policen, in Einzelfällen auch Vermögens- und Einkommenssituation (z.B. bei Vorsorgeanalysen) oder Gesundheitsdaten (z.B. bei Beratungen im Bereich Kranken- oder Lebensversicherung). Die Daten werden im Rahmen des Mandats von allen Familienmitgliedern im gleichen Haushalt benötigt.

Ihre Daten werden sicher aufbewahrt. Sie haben das Recht, die Herausgabe Ihrer Kundendaten zu verlangen. Wir treffen alle notwendigen Massnahmen, um den Datenschutz zu gewährleisten. Unsere Datenschutzerklärung erhalten Sie unter www.mzo.ch/datenschutz.

Wichtig: Wenn Sie uns Daten über Dritte übermitteln, gehen wir davon aus, dass Sie dazu befugt sind und diese Daten richtig sind. Dies gilt insbesondere auch für Mitarbeitenden-Daten im Rahmen der Personenversicherungen (Pensionskasse, Krankentaggeld, Unfallversicherung). Bitte sorgen Sie für eine Datenschutz-konforme Information der entsprechenden Personen.

☐ Ja ☐ Nein Der Auftraggeber erlaubt den Versand von schützenswerten Daten per E-Mail.

Wir weisen darauf, dass der Versand via E-Mail grundsätzlich nicht sicher ist. Erfahrungsgemäss wird u.a. für Offerten oder in Schadenfällen dennoch oft via E-Mail kommuniziert. Besonders schützenswerte Daten versendet die MZO verschlüsselt.

Haftung

Für Fehler, Nachlässigkeiten oder unrichtige Auskünfte in Zusammenhang mit unserer Vermittlungstätigkeit haftet die DiDe Treuhand GmbH. Es besteht eine Berufs- und Betriebshaftpflicht-Versicherung mit einer Garantiesumme von CHF 2 Mio. Wenn Sie Haftpflicht-Ansprüche geltend machen möchten, wenden Sie sich an unseren Geschäftsführer, Kontaktangaben unter www.di-de.ch.

Ort/Datum _____

Unterschrift _____