Kundeninformation & AGB

Art. 45, 45a und 45b VAG · Versicherungsvermittlung

aptax

GRUNDLAGE

aptax AG	Ungebunden	Versicherungsvermittlung
Frauenfeld · Schweiz	FINMA-ID F01588978	gesellschaftsübergreifend

Kurz, transparent und für alle berücksichtigten Anbieter gültig.

Diese Kundeninformation wird vor Beginn der Vermittlung beziehungsweise vor Abschluss eines Versicherungsvertrags abgegeben und bildet zusammen mit einem allfälligen Mandatsvertrag die Grundlage der Zusammenarbeit.

1 Identität und Status

aptax AG, Zürcherstrasse 242 · 8500 Frauenfeld · Schweiz
+41 52 720 64 05 · info@aptax.ch · www.aptax.ch
UID CHE-373.522.862 · Handelsregister-Nr. CH-440.3.043.757-5 · FINMA-ID F01588978

aptax AG ist als **ungebundene Versicherungsvermittlerin** tätig. Sie steht in einem Treueverhältnis zur Kundschaft und vertritt kein bestimmtes Versicherungsunternehmen. Der jeweilige Versicherungsvertrag kommt ausschliesslich zwischen der Kundschaft und dem ausgewählten Versicherungsunternehmen, Krankenversicherer beziehungsweise der Vorsorgeeinrichtung zustande.

2 Leistungen und Zusammenarbeit

aptax AG unterstützt bei Bedarfs- und Risikoanalyse, Offertvergleich, Auswahl, Antrag, Vertragsübersicht, Mutationen und administrativ bei Schadenfällen. Die im konkreten Beratungsprozess berücksichtigten Anbieter werden transparent genannt; eine aktuelle Partnerübersicht ist auf Anfrage erhältlich.

Bank-, Anlage-, Vermögensverwaltungs-, Steuer- und Rechtsberatung sind nicht Bestandteil dieser Versicherungsvermittlung. Der Versicherungsvertrag kommt ausschliesslich zwischen der Kundschaft und dem gewählten Risikoträger zustande.

3 Qualifikation, Haftung und Beschwerden

Die beratenden Personen erfüllen die gesetzlichen Aus- und Weiterbildungsanforderungen. Für Fehler im Zusammenhang mit der Vermittlungstätigkeit kann aptax AG nach Massgabe des anwendbaren Rechts haftbar gemacht werden und verfügt über die erforderliche Berufshaftpflichtversicherung oder gleichwertige Sicherheit.

Beschwerden: **aptax AG, z. Hd. Antonio Plati** · +41 52 720 64 05 · info@aptax.ch. Bei Streitigkeiten zum Versicherungsvertrag kann zusätzlich der Versicherer beziehungsweise die zuständige Ombudsstelle kontaktiert werden.

Widerruf: Für Versicherungsverträge besteht nach Art. 2a VVG grundsätzlich ein 14-tägiges Widerrufsrecht. Gesetzliche Ausnahmen bleiben vorbehalten.

VERGÜTUNG

Mögliche Drittentschädigungen

aptax AG kann für Beratung, Vermittlung, Abschluss und Betreuung Courtagen, Kommissionen, Provisionen oder andere geldwerte Vorteile erhalten. Die konkrete Entschädigung hängt von Anbieter, Produkt, Prämie, Laufzeit und Betreuungsumfang ab.

Versicherungssparte	Berechnungsparameter	Bandbreite
Sach, Haftpflicht, Cyber, Rechtsschutz, Transport	fakturierte Netto-Jahresprämie	13.5 bis 15 %
Bau, Kaution, Montage, technische Versicherungen	fakturierte Netto-Jahresprämie	13.5 bis 15 %
Pferdeversicherung	fakturierte Netto-Jahresprämie	11 %
Motorfahrzeugversicherung	fakturierte Netto-Jahresprämie	7 bis 10 %
Flottenversicherung	fakturierte Netto-Jahresprämie	5 bis 7 %
Obligatorische Unfallversicherung (UVG)	fakturierte Netto-Jahresprämie	3 bis 6.5 %
Unfall-Zusatzversicherung	fakturierte Netto-Jahresprämie	13 bis 15 %
Krankentaggeldversicherung	fakturierte Netto-Jahresprämie	6.8 bis 9 %
Krankenversicherung KVG	einmalig pro versicherte Person	max. CHF 70
Kranken-Zusatzversicherung VVG	Netto-Monatsprämie pro Abschluss	max. 16 Monatsprämien
Berufliche Vorsorge und 1E	Risiko- und Kostenprämie	6.5 bis 10 %
Lebensversicherung und Vorsorgepolicen	Produktionssumme[1]	3.5 bis 5.5 %

[1] Produktionssumme: periodische Prämie multipliziert mit Vertragsdauer und dem produktspezifischen Berechnungsfaktor. Die Bandbreiten zeigen mögliche Vergütungen. Massgebend sind die im konkreten Geschäft anwendbaren Vereinbarungen; effektiv erhaltene Beträge legt aptax AG auf Anfrage offen.

4 Direktes Honorar und Interessenkonflikte

Ein separates Kundenhonorar wird nur vorgängig schriftlich vereinbart. Drittentschädigungen werden angerechnet oder weitergegeben, sofern die Kundschaft nicht nach vorgängiger Information in einer separaten Vereinbarung ausdrücklich auf die Herausgabe verzichtet. Effektiv erhaltene Beträge legt aptax AG auf Anfrage offen.

aptax AG trifft angemessene Vorkehrungen zur Vermeidung von Interessenkonflikten. Kann eine Benachteiligung nicht ausgeschlossen werden, wird der konkrete Konflikt vor Vertragsabschluss offengelegt.

Kundeninformation & AGB

Art. 45, 45a und 45b VAG · Versicherungsvermittlung

aptax

DATENSCHUTZ & BESTÄTIGUNG

5 Datenschutz

aptax AG bearbeitet die für Analyse, Beratung, Offertanfrage, Antrag, Vertragsverwaltung, Schadenunterstützung und gesetzliche Pflichten erforderlichen Daten. Je nach Produkt können besonders schützenswerte Personendaten, insbesondere Gesundheitsdaten, betroffen sein.

Daten werden nur soweit erforderlich an angefragte oder ausgewählte Versicherer, Vorsorgeeinrichtungen, medizinische Fachstellen, Auftragsbearbeiter, Subbroker und Behörden übermittelt. Es gelten die gesetzlichen Betroffenenrechte sowie ergänzend die Datenschutzerklärung auf www.aptax.ch/datenschutz.

6 Kundenpflichten, Spezialprodukte und Recht

Die Kundschaft erteilt vollständige und richtige Angaben, meldet risikorelevante Änderungen und prüft Anträge, Offerten und Policen. Abschluss, Änderung oder Kündigung erfolgen nur durch die Kundschaft oder aufgrund einer klaren Einzelinstruktion.

Bei qualifizierten Lebensversicherungen erfüllt aptax AG die zusätzlichen gesetzlichen Informations-, Beratungs- und Dokumentationspflichten. Für Versicherungsverträge besteht grundsätzlich ein 14-tägiges Widerrufsrecht; gesetzliche Ausnahmen bleiben vorbehalten.

Es gilt schweizerisches Recht. Gerichtsstand ist, soweit gesetzlich zulässig, Frauenfeld; zwingende Gerichtsstände bleiben vorbehalten.

Empfangsbestätigung

Ich bestätige, diese Kundeninformation/AGB vor Beginn der Vermittlung beziehungsweise vor Abschluss des Versicherungsvertrags erhalten zu haben. Die Unterschrift bestätigt ausschliesslich den Erhalt und weder ein Kundenhonorar noch einen Verzicht auf Drittentschädigungen.

Kundin / Kunde

Name / Firma

Ort und Datum

Unterschrift

aptax AG

Name Beraterin / Berater

Ort und Datum

Unterschrift