

## Maklermandat

Mandatsgeber

Strasse, Nr.

PLZ, Ort

Die NVC AG vertritt den Mandatsgeber und seine Interessen gegenüber den Gesellschaften, Institutionen und Stiftungen. Entsprechend ist die NVC AG berechtigt, bei Amtsstellen, Gesellschaften, Institutionen und Stiftungen Auskünfte einzuholen, Erklärungen abzugeben, Offerten zu bestellen und die notwendigen, der Sache dienende Informationen auszutauschen.

Jederzeit ist der Mandatsgeber der Entscheidungsträger und hat freie Wahl, welche Gesellschaft, Institution und Stiftung im Rahmen der Umsetzung anlässlich der Beratung bevorzugt oder gewählt werden soll.

Die NVC AG erbringt Ihre Dienstleistung mit grösstmöglicher Sorgfalt und Professionalität. Eine qualitativ hochstehende Beratung und Betreuung ist dem Mandatsgeber geschuldet. Im Rahmen des erteilten Auftrages, berät die NVC AG den Mandatsgeber insbesondere darüber:

- Welche Risiken in welchem Umfang berücksichtigt, respektive gedeckt werden sollen
- Wie im konkreten Szenario die wirkungsvollste Deckung des Bedürfnisses erreicht werden kann
- Welche Anbieter zur Auswahl stehen, verbunden mit einer Empfehlung und unter Berücksichtigung aller Faktoren, dass die Prämie für die entsprechende Deckung angemessen ist

Dem Mandatsgeber wurde der Anhang **Kundeninformation** mit den Ausführungen über die Identität, die Informations- (VAG Art. 45) und Sorgfaltspflicht, die Datenschutzerklärung, Beratungsgrundsatz, Gefahrenänderung, Antrags- und Beratungsprozess, Entschädigung und weitere Auskünfte ausgehändigt.

Der Anhang **Kundeninformation** bildet einen integrierenden Bestandteil dieses Mandats und gilt mit der Unterzeichnung durch den Mandatsgeber als zur Kenntnis genommen, ausgehändigt, verstanden und akzeptiert.

Beide Parteien sind – auch über die Dauer des Mandates hinaus – zur Verschwiegenheit verpflichtet. Das Maklermandat ist bis auf Widerruf gültig und kann jederzeit gegenseitig gekündigt werden.

Ort, Datum

Unterschrift(en)

NVC AG  
Nauenstrasse 41  
4052 Basel  
061 227 95 95  
service@nvc.ch  
www.nvc.ch

**nvc**  
FINANCIAL PLANNING

## Kundeninformation



### Identität

Die NVC AG wurde im Jahre 1993 gegründet und ist im Handelsregister eingetragen: CHE-107.496.588

### Informations- und Sorgfaltspflicht

Als ungebundener Vermittler gilt die Informationspflicht gem. Artikel 45 Versicherungsaufsichtsgesetz VAG. Weiter unterliegt die NVC AG der staatlichen Finanzmarktaufsicht FINMA, ist im öffentlichen Register eingetragen (Reg.-Nr. F00108325) und untersteht im Rahmen der Finanzdienstleistung dem FIDLEG. Etwaige Vermittlungsverfahren werden über die Ombudsstelle FINSOM eingeleitet.

Die NVC AG muss als ungebundener Vermittler sicherstellen, dass alle beratenden Mitarbeiter den entsprechenden Ausbildungsstandard stets erfüllen und ebenfalls im öffentlichen Beraterregister der FINMA registriert sind. Registersuche: [www.finma.ch/de/bewilligung/versicherungsvermittlung/registersuche](http://www.finma.ch/de/bewilligung/versicherungsvermittlung/registersuche). Die jeweilige Registernummer des Beraters finden Sie auf der zur Identifikation abgegebenen Visitenkarte, in der Emailsignatur und auf der Homepage ([www.nvc.ch/team](http://www.nvc.ch/team)). Wir messen der beruflichen Qualifikation unserer Mitarbeiter einen hohen Stellenwert bei und investieren entsprechend in deren Aus- & Weiterbildung.

Seitens NVC AG werden die Aufträge mit bestem Wissen und mit grösstmöglicher Sorgfalt erfüllt. Für allfällige, durch Fehler, Nachlässigkeit oder unrichtige Auskünfte entstehende Haftungsfälle, besteht eine Haftpflichtversicherung mit einer Garantiesumme von CHF 5 Mio. Gemäss OR Art. 394 ff. ist das Auftragsverhältnis zwischen dem Mandatsgeber und der NVC AG geregelt.

Als ungebundener Vermittler arbeitet die NVC AG mit den grössten in der Schweiz lizenzierten in- und ausländischen Versicherungsgesellschaften, Banken, Stiftungen und Instituten zusammen. Es bestehen keine direkten oder indirekten Beteiligungen an einer oder mehreren Gesellschaften. Mit den Gesellschaften bestehen Kooperationsverträge, welche keine Produktions- oder Exklusivverpflichtungen seitens der NVC AG beinhalten. Nach VAG Art 45a sind wir verpflichtet angemessene, organisatorische Vorkehrungen zu treffen, um einen möglichen Interessenskonflikt, welcher zur Benachteiligung des Mandatsgebers führen würde, auszuschliessen. Entsprechend bestätigen wir, dass wir die Treuepflicht gegenüber dem Mandatsgeber sichern. Auf unserer Homepage ([www.nvc.ch/partner](http://www.nvc.ch/partner)), finden Sie die stets aktualisierte Auflistung der Partner, mit welchen ein Kooperationsvertrag besteht.

### Beratungsgrundsatz, Gefahrenänderung & Antragsprozess

Die empfohlenen Produktlösungen & Strategien (Dauer, Prämien, Beiträge, Spar- & Versicherungssummen und Deckungsleistungen) gründen auf Vor- & Angaben, Auswertung, Beratung, Wünschen & Zielen, Bedürfnissen und wirtschaftlichen Verhältnissen des Mandatsgebers. Die Ertragssimulationen basieren auf Vergangenheitswerten und sind keine Garantien. Für Folgen, welche aus bewussten Risiken (z.B. Inkaufnahme von Unterversicherung) entstehen, besteht keine Haftung seitens der NVC AG.

Der Mandatsgeber verpflichtet sich jedes neue Risiko und sämtliche gefahrenändernden Tatsachen der NVC AG unverzüglich schriftlich zu melden, damit die nötigen Vorkehrungen getroffen werden können. Es gilt die Kontrollpflicht seitens des Versicherungsnehmers bei Erhalt der Vertragsdokumente (z.B. Versicherungspolice), zu deren Überprüfung auf Ihre Korrektheit. Stimmen diese nicht mit den getroffenen Vereinbarungen oder dem gewünschten Schutz überein, ist dies binnen 4 Wochen zu melden. Ansonsten ist der Vertrag in Kraft (VVG Art. 12).

An den Versicherungsantrag bleibt der Antragsteller bis zur Annahme für 14 Tage gebunden. Erfordert die Versicherung eine ärztliche Untersuchung sind es vier Wochen (VVG Art. 1).

Der Antragsteller ist verpflichtet sämtliche Fragen wahrheitsgetreu zu beantworten und keine für die Beurteilung der versicherten Gefahr erhebliche Tatsachen zu verschweigen (VVG Art. 4). Für grobe Fahrlässigkeit und rechtswidrige Absicht haftet der Mandatsgeber für entstandene Schäden, soweit diese durch denselben verursacht wurden.

Informationen wie Adresswechsel, Abmeldungen in der Schweiz, Auslösungen von Fahrzeugen, Änderung des Zivilstandes u.ä. sollen der NVC AG zum frühestmöglichen Zeitpunkt schriftlich mitgeteilt werden. Produktspezifische Angaben und Bestandteile, wie Dauer, Prämie, Kündigungsfristen, Gültigkeit, Deckung und Rücktrittsrecht können den Anträgen, Policen und / oder den allgemeinen Bestimmungen entnommen werden. Grundsätzlich ist der Vertrag frühstens ab der Annahme durch die Gesellschaft zustande gekommen.

### Beratungsprozess

Um der Philosophie «Finanzplanung = Lebensplanung» gerecht zu werden, ist der Informationsaustausch entscheidend. Grundsätzlich haben alle Veränderungen der finanziellen Gegebenheiten einen Einfluss auf die Planung. Beispiele: Jobwechsel, Eigenheimwunsch, Selbständigkeit, Fahrzeugwechsel, Erbe, Zivilstandsänderung, Weiterbildung, Familienplanung und Weitere.

### Entschädigung

Für die Dienstleistung werden grundsätzlich keine Aufwendungen in Rechnung gestellt und es ist den Beratern untersagt eine Zahlung anzunehmen. Die Weiterempfehlungen dienen der Honorierung Ihres persönlichen Beraters. Die NVC AG ist als ungebundener Vermittler per gesetzlicher Definition die Interessensvertreterin Ihrer Mandatsgeber und verknüpft die Kundenbedürfnisse mit den Angeboten aus dem Markt. Von den Gesellschaften wird die NVC AG mit den marktüblichen Courtagen/Provisionen wie folgt entschädigt (Mittelwert aufgrund kleinster Differenzen zwischen den einzelnen Versicherungsgesellschaften):

|                                                   |         |                                   |
|---------------------------------------------------|---------|-----------------------------------|
| Gesetzliche Unfallversicherung                    | 3.00 %  | der fakturierten Prämien          |
| Unfall-Zusatzversicherung                         | 15.00 % | der fakturierten Prämien          |
| Krankenkassen-Zusatzversicherung                  | x %     | 12 Monatsprämien, einmalig        |
| Krankentaggeldversicherung                        | 7.50 %  | der fakturierten Prämien          |
| Berufliche Vorsorge/Pensionskasse                 | 4.00 %  | der fakturierten Risikoprämien    |
| Lebensversicherung                                | 4.00 %  | der Produktionssumme, einmalig    |
| Bauversicherung                                   | 15.00 % | der fakturierten Prämie, einmalig |
| Motorfahrzeugversicherung                         | 7.50 %  | der fakturierten Prämien          |
| Rechtsschutzversicherung                          | 15.00 % | der fakturierten Prämien          |
| Sach-, Haft-, Transport-, Technische Versicherung | 15.00 % | der fakturierten Prämien          |
| Hypothek / Finanzierung                           | 0.08 %  | Hypothekersumme pro Jahr          |
| Kapitalanlage                                     | max. 2% | der Investitionssumme             |

Mit der Unterzeichnung des Mandates erklärt sich der Mandatsgeber damit einverstanden, dass er auf die Herausgabe der Entschädigung verzichtet. Weitere Dienstleistungen der NVC AG, welche gegen Honorar erfolgen, werden vorgängig vereinbart.

### Weitere Auskünfte

Dieses Mandat ist auf unbestimmte Zeit abgeschlossen und kann beidseitig und jederzeit mit sofortiger Wirkung aufgelöst werden (bis auf Widerruf gültig). Die NVC AG und der Mandatsgeber sind – auch über die Dauer dieses Vertrages hinaus – zur Verschwiegenheit verpflichtet. Sie verpflichten sich, alle vertraulichen Informationen geheim zu halten, dies unter Berücksichtigung der gesetzlichen Vorgaben und den Bestimmungen dieser Vereinbarung. Das Mandat unterliegt schweizerischem Recht unter Ausschluss von Kollisionsrecht und des Wiener Kaufrechts (Übereinkommen der Vereinten Nationen über Verträge über den internationalen Warenverkauf vom 11. April 1980). Gerichtsstand ist Basel, Hauptsitz der NVC AG.

Ergänzende und aktualisierte Auskünfte können auf der Homepage [www.nvc.ch](http://www.nvc.ch) abgefragt werden.

## Datenschutzerklärung

Die angewandte Datenschutzerklärung dient im Zusammenhang mit der eingegangenen Mandatsvereinbarung und der damit einhergehenden Beratungstätigkeit, unter Einhaltung der gesetzlich geforderten Massnahmen, dem Schutz Ihrer Personendaten.

### 1. Grundsätzliche Angaben zur Datenverarbeitung und Rechtsgrundlagen

- 1.1. Diese Datenschutzerklärung klärt Sie über die Art, den Umfang und Zweck der Verarbeitung von personenbezogenen Daten auf, wobei es sich bei personenbezogenen Daten um alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche oder bis am 1. September 2023 juristische Person beziehen.
- 1.2. Bei den verwendeten Begrifflichkeiten, wie z.B. «Verarbeitung», verweisen wir auf die Definitionen im Art. 4 der EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO).
- 1.3. Zu den verarbeiteten personenbezogenen Daten gehören Bestandsdaten (z.B. Namen und Adressen von Kunden), Vertragsdaten (z.B. in Anspruch genommene Leistungen, Namen von Sachbearbeitern, Zahlungsinformationen), Nutzungsdaten (z.B. Interesse an unseren Produkten).
- 1.4. Der Begriff «Nutzer» umfasst alle Kategorien von der Datenverarbeitung betroffener Personen. Zu ihnen gehören unsere Geschäftspartner, Kunden und Interessenten. Die verwendeten Begrifflichkeiten, wie z.B. «Nutzer» sind geschlechtsneutral zu verstehen.
- 1.5. Wir verarbeiten personenbezogene Daten der Nutzer nur unter Einhaltung der einschlägigen Datenschutzbestimmungen. Das bedeutet, die Daten der Nutzer werden nur bei Vorliegen eines gesetzlichen Rechtfertigungsgrunds verarbeitet. D.h. insbesondere, wenn die Datenverarbeitung zur Erbringung unserer vertraglichen Leistungen (z.B. Bearbeitung von Aufträgen) erforderlich oder gesetzlich vorgeschrieben ist.

### 2. Sicherheitsmassnahmen

- 2.1. Wir treffen organisatorische, vertragliche und technische Sicherheitsmassnahmen entsprechend dem Stand der Technik, um sicherzustellen, dass die Vorschriften der Datenschutzgesetze eingehalten werden und um damit die durch uns verarbeiteten Daten gegen zufällige oder vorsätzliche Manipulationen, Verlust, Zerstörung oder gegen den Zugriff unberechtigter Personen zu schützen.

### 3. Weitergabe von Daten an Dritte und Drittanbieter

- 3.1. Eine Weitergabe von Daten an Dritte erfolgt nur im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben. Wir geben die Daten der Nutzer an Dritte nur dann weiter, wenn dies z.B. für Vertragszwecke erforderlich ist oder auf Grundlage berechtigter Interessen an wirtschaftlichem und effektivem Betrieb unseres Geschäftsbetriebes.

### 4. Erbringung vertraglicher Leistungen

- 4.1. Wir verarbeiten Bestandsdaten (z.B. Namen und Adressen sowie Kontaktdaten von Nutzern), Vertragsdaten (z.B., in Anspruch genommene Leistungen, Namen von Kontaktpersonen, Zahlungsinformationen) zwecks Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen und Serviceleistungen.
- 4.2. Wir verarbeiten Bestandsdaten (z.B. Namen und Adressen sowie Kontaktdaten von Nutzern), Vertragsdaten (z.B., in Anspruch genommene Leistungen, Namen von Kontaktpersonen, Zahlungsinformationen) zwecks Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen und Serviceleistungen.
- 4.3. Wir verarbeiten Nutzerkontodaten und damit zusammenhängende personenbezogene Daten, die sich aus der Registrierung ergeben (z.B. Nutzernamen, E-Mail-Adresse) zwecks Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen und Serviceleistungen.
- 4.4. Im Rahmen der Registrierung und erneuter Anmeldungen sowie Inanspruchnahme unserer Onlinedienste, speichern wir die IP-Adresse und den Zeitpunkt der jeweiligen Nutzerhandlung. Die Speicherung erfolgt auf Grundlage unserer berechtigten Interessen unsere Dienste sowie Systeme vor Missbrauch und sonstiger unbefugter Nutzung zu schützen. Eine Weitergabe dieser Daten an Dritte erfolgt grundsätzlich nicht, ausser sie ist zur Verfolgung unserer Ansprüche erforderlich oder es besteht hierzu eine gesetzliche Verpflichtung.

### 5. Kontaktaufnahme

- 5.1. Bei der Kontaktaufnahme mit uns (z.B. per E-Mail) werden die Angaben des Nutzers zur Bearbeitung der Kontaktanfrage und deren Abwicklung verarbeitet.
- 5.2. Die Angaben der Nutzer können in unserem Customer-Relationship-Management System («CRM System») oder vergleichbarer Anfragenorganisation gespeichert werden.
- 5.3. Wir setzen das CRM-System «BAYO», des Anbieters BAYO AG, Bahnhofstrasse 28b, 8808 Pfäffikon auf Grundlage unserer berechtigten Interessen (effiziente und schnelle Bearbeitung der Nutzeranfragen) ein. Hierzu haben wir mit der BAYO AG einen Vertrag mit sog. Standardvertragsklauseln abgeschlossen, in denen sich die BAYO AG zur Verarbeitung der Nutzerdaten nur entsprechend unseren Weisungen und zur Einhaltung des Schweizer sowie des EU-Datenschutzniveaus verpflichtet.

### 6. Rechte der Nutzer

- 6.1. Nutzer haben das Recht, auf Antrag unentgeltlich Auskunft zu erhalten über die personenbezogenen Daten, die von uns über sie gespeichert wurden.
- 6.2. Zusätzlich haben die Nutzer das Recht auf Berichtigung unrichtiger Daten, Einschränkung der Verarbeitung und Löschung ihrer personenbezogenen Daten, sofern zutreffend, Ihre Rechte auf Datenportabilität geltend zu machen und im Fall der Annahme einer unrechtmässigen Datenverarbeitung, eine Beschwerde bei der zuständigen Aufsichtsbehörde einzureichen.
- 6.3. Ebenso können Nutzer Einwilligungen, grundsätzlich mit Auswirkung für die Zukunft, widerrufen.
- 6.4. Nutzer haben zudem das Recht einen Widerspruchsvermerk anbringen zu lassen, auf Nachfrage weitere Informationen zu erhalten, die für die Ausübung dieser Rechte erforderlich sind sowie das Recht, bei automatisierten Einzelentscheidungen Ihren Standpunkt darzulegen und zu verlangen, dass die Entscheidung von einer natürlichen Person überprüft wird.
- 6.5. Wenn Sie uns gegenüber, die oben genannten Rechte ausüben wollen, wenden Sie sich bitte schriftlich, bei uns vor Ort oder, wo nicht anders angegeben oder vereinbart, per E-Mail an uns; unsere Kontaktangaben finden Sie in Ziffer. Damit wir einen Missbrauch ausschliessen können, müssen wir Sie identifizieren (z.B. mit einer Ausweiskopie, soweit dies nicht anders möglich ist).
- 6.6. Die genannten Rechte sind von der jeweils anwendbaren Datenschutzgesetzgebung abhängig und können deshalb entweder eingeschränkter oder umfassender sein. Ferner ist zu beachten, dass für diese Rechte nach dem jeweils anwendbaren Datenschutzrecht Voraussetzungen, Ausnahmen oder Einschränkungen gelten. Wir werden Sie im Einzelfall entsprechend informieren.

### 7. Löschung von Daten

- 7.1. Die bei uns gespeicherten Daten werden gelöscht, sobald sie für ihre Zweckbestimmung nicht mehr erforderlich sind und der Löschung keine gesetzlichen Aufbewahrungspflichten entgegenstehen. Sofern die Daten der Nutzer nicht gelöscht werden, weil sie für andere und gesetzlich zulässige Zwecke erforderlich sind, wird deren Verarbeitung eingeschränkt. D.h. die Daten werden gesperrt und nicht für andere Zwecke verarbeitet. Das gilt z.B. für Daten der Nutzer, die aus handels- oder steuerrechtlichen Gründen aufbewahrt werden müssen.
- 7.2. Nach gesetzlichen Vorgaben erfolgt die Aufbewahrung für 10 Jahre.

### 8. Änderungen der Datenschutzerklärung

- 8.1. Wir behalten uns vor, die Datenschutzerklärung zu ändern, um sie an geänderte Rechtslagen, oder bei Änderungen des Dienstes sowie der Datenverarbeitung anzupassen. Dies gilt jedoch nur im Hinblick auf Erklärungen zur Datenverarbeitung. Sofern Einwilligungen der Nutzer erforderlich sind oder Bestandteile der Datenschutzerklärung Regelungen des Vertragsverhältnisses mit den Nutzern enthalten, erfolgen die Änderungen nur mit Zustimmung der Nutzer.
- 8.2. Die Nutzer werden gebeten sich regelmässig über den Inhalt der Datenschutzerklärung zu informieren.
- 8.3. Diese Datenschutzerklärung wurde letztmals am 21. Februar 2024 geändert.