

Maklermandat (Vollmacht und Auftrag) für effizientes Versicherungsmanagement

Auftraggeber: (Nachstehend „Mandant“ genannt)		Neukunde	Bestandskunde
<input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Frau	<input type="checkbox"/> Familie	
<input type="checkbox"/> Firma			
Adresse			
PLZ / Ort			
Geburtsdatum / CHE-Nummer			
E-Mail / Telefon			
Auftragnehmer	Nachstehend „Berater“ genannt		
	Nachstehend „Makler“ genannt	curaris gmbh, Wassergrabe 14, 6210 Sursee, 041 921 04 18, www.curaris.ch	

Ihr Auftrag an uns: Der Mandant erteilt dem Berater in Zusammenarbeit mit der curaris als Makler die Vollmacht und den Auftrag, die genannte Police / den Vertrag zum Vorteil des Mandanten zu verarbeiten/verwalten, **damit der Mandant langfristig profitiert**. Der Auftrag umfasst folgende Aufgaben:

- Betreuung der bestehenden, aktiven Verträge
- Regelmässiger Vergleich der Verträge zu den Gegebenheiten am Markt und gemäss dem individuellen Bedarf des Mandanten
- Einholen von Offerten bei unterschiedlichen Gesellschaften
- Aufbereitung und Abschluss von Neugeschäfte bzw. Erneuerungen

Betreffende Policen / Verträge / Bereiche

- Versicherungsverträge inkl. Sozialversicherungen Hypothekarverträge / Kredite / Leasing Kapitalanlagen
- anderes: _____

Ihr kostenloser Dienstleister

Der Mandant bleibt Vertragspartner der Gesellschaften und Prämien- bzw. Kommissionsschuldner. Er unterzeichnet Anträge selbst und nimmt Schadenzahlungen direkt entgegen. Der Makler vertritt den Mandanten in den oben aufgeführten Belangen gegenüber den Gesellschaften, welche diesen für dessen Beratungs- und Betreuungsdienstleistung mittels branchenüblichen Ansätzen entschädigen. Der Mandant gesteht dem Makler als Entschädigung seiner Aufwände (Offerten, Beratung, Betreuung, etc.), diese Entschädigungen uneingeschränkt zu, sofern nichts Anderweitiges vereinbart wurde und das Mandat mindestens ein Kalenderjahr bestehen bleibt, ist die **Dienstleistung** des Maklers für den Mandanten **kostenlos**. Sollten sich nicht entschädigte Aufwände ergeben, so informiert der Berater rechtzeitig darüber, damit diese abgerechnet werden können.

Folgende Dokumente sind zur Sicherstellung des Auftrags von den Gesellschaften an den Makler zu senden:

- Policen, Nachträge, Vertragsänderungen, sowie Kopien der Korrespondenz
- Offerten und Anträge für den Mandanten sowie die dazugehörige Korrespondenz

Ihre langfristige Sicherheit

Der Makler kann im Namen des Mandanten **Offerten einholen** sowie alle erforderlichen Abklärungen und Vorkehrungen zur **Risiko-Analyse und optimalen Vertragsgestaltung** treffen.

Ändern sich die persönlichen Umstände des Mandanten darüber zu besitzen, dass der Makler in **unabhängiger Stellung für den Mandanten** tätig ist und gemäss Gesetz (VAG) als ungebundener Vermittler für die Gesellschaften agiert. Der Mandant bestätigt mit Unterzeichnung des Mandates ebenfalls, dass er die AGB akzeptiert und die Informationen gemäss Art. 45 VAG vom Makler erhalten hat. **Alle Daten** werden **vertraulich behandelt** und nur soweit verwendet wie es für die Offertenerstellung notwendig ist.

Ihr gesetzlicher Schutz

Diese Vereinbarung tritt mit gegenseitiger Unterzeichnung in Kraft. Sie kann unter Einhaltung einer dreimonatigen Kündigungsfrist **jederzeit gegenseitig schriftlich gekündigt werden**. Die unterzeichneten Parteien bestätigen, mit den Bedingungen dieses Maklermandats einverstanden zu sein. Der Mandant bestätigt Kenntnis darüber zu besitzen, dass der Makler in **unabhängiger Stellung für den Mandanten** tätig ist und gemäss Gesetz (VAG) als ungebundener Vermittler für die Gesellschaften agiert. Der Mandant bestätigt mit Unterzeichnung des Mandates ebenfalls, dass er die AGB akzeptiert und die Informationen gemäss Art. 45 VAG vom Makler erhalten hat. **Alle Daten** werden **vertraulich behandelt** und nur soweit verwendet wie es für die Offertenerstellung notwendig ist.

Ihre persönliche Beratung

Die Gesellschaften sind beauftragt, sämtliche Verträge und Bestände zur Betreuung umgehend auf den Makler zu übertragen. Der Mandant wünscht danach ausdrücklich von Kundenberatern der Gesellschaften nicht mehr kontaktiert zu werden. Der Mandant ist sich bewusst und damit einverstanden, dass seine Betreuung ab sofort einzig durch den Makler erfolgen wird.

Der Mandant bestätigt, die AGB der curaris, deren Entschädigungsstatus bei den entsprechenden Gesellschaften (VAG Art. 45) und sofern ein Honorarauftrag besteht, die anwendbaren Honorarbestimmungen vollständig gelesen und verstanden zu haben. Mit seiner Unterschrift erklärt er deren Annahme. Der Mandant bestätigt weiter, darüber in Kenntnis gesetzt worden zu sein, dass die curaris keinerlei Exklusivrechte bei den Gesellschaften besitzt, jedoch aufgrund der regen und aktiven Zusammenarbeit mit den Gesellschaften um einen reibungslosen Ablauf der Betreuung besorgt ist.

- Der Mandant willigt ein, dass die curaris bzw. der gemäss Mandat angegebene Berater notwendige Unterlagen an die Gesellschaften weitergeben darf und damit Daten sowohl bei der curaris gmbh, als auch bei den entsprechenden Gesellschaften gelagert werden.
Weiter willigt der Mandant ein, dass ihm der Berater allfällige Informationen und/oder Unterlagen bzw. Dokumente per Scan zustellen darf. Der Berater hält dabei Sorge, nach Möglichkeit keine besonders schützenswerten Daten ohne Verschlüsselung zu übermitteln. Die curaris gmbh, bzw. Der Berater des Mandanten kann für Angaben zu seiner Person bzw. Zu seinen Versicherungsprodukten, die an unerwünschte Dritte gelangen, nicht haftbar gemacht werden.

Ort und Datum

Unterschrift Mandant / Partner

Unterschrift Berater

Unterschrift Mandant / Partner

Unterschrift curaris (Makler)