

## Informationen gemäss VAG ( Vermittler Aufsichts-Gesetz )

### Identität und Adresse

vtr versicherungs-treuhand gmbh  
Wehntalerstr. 212 8106 Adlikon Postadresse: Postfach 454 8105 Regensdorf  
Tel: 044 843 27 27 Fax: 062 843 27 28  
[www.vtrbroker.ch](http://www.vtrbroker.ch) [info@vtrbroker.ch](mailto:info@vtrbroker.ch)

### Tätigkeitsgebiet

Die vtr versicherungs-treuhand gmbh ist als Versicherungsbroker unabhängig und neutral (weder wirtschaftlich noch auf andere Weise an Banken oder Versicherungsgesellschaften gebunden). Die Dienstleistungen sind Beratung, Betreuung und Verwaltung des Versicherungs-portefeuille im Direktversicherungsbereich:

- Einzellebens-Versicherungen**
  - Kapitalversicherungen
  - Risiko-Lebensversicherungen
  - gebunden und ungebunden (Säulen 3a und 3b)
  - Vorsorgekonto-Lösungen (Banken und Versicherungen)
  - Fondspolizen
  
- Kollektiv-Lebens-Versicherungen**
  - BVG obligatorisch und überobligatorisch
  - Sammel- & Gemeinschaftsstiftungen
    - Vollversicherungslösungen
    - Splitting-Modelle
    - Verbands- und Speziallösungen
  
- Nicht-Lebensversicherungen**
- Alle Versicherungsbranchen aus den Bereichen
  - Personenversicherungen, Einzel und Kollektiv inkl. Krankenkassen
  - Motorfahrzeug Einzel- und Flottenverträge
  - Sachversicherungen
  - Technische Versicherungen
  - Transportversicherungen
  - Haftpflichtversicherungen inkl. Vermögensschadenhaftpflicht und Spezialprogramme
  - Kautions- und Kreditversicherungen
  - Rechtsschutzversicherungen

### Registrierungspflicht für unabhängige Versicherungsvermittler

Die vtr versicherungs-treuhand gmbh ist im VAG-Register unter der Nummer 13854 registriert. Die MandatsleiterInnen und Co-BrokerInnen sind unter eigenem Namen und Nummer ebenfalls registriert.

### **Haftpflichtversicherungspflicht**

#### **Haftpflichtversicherungspflicht für unabhängige Versicherungsvermittler gegen Vermögensschäden**

Die vtr versicherungs-treuhand gmbh ist gegen die Haftpflichtansprüche von Dritten gemäss den gesetzlichen Bestimmungen des VAG versichert. Die Versicherungsgesellschaft AIG Europe/Schweiz gewährt mit einer Garantiessumme von Fr. 3 Mio. den Versicherungsschutz. Die vtr versicherungs-treuhand furttal bestätigt, dass dieselbe in Kraft ist.

### **Finanzierung**

Die vtr versicherungs-treuhand gmbh finanziert sich hauptsächlich aus **Courtagen- (wiederkehrend) und Provisionseinnahmen (einmalig)** für verwaltete und abgeschlossene Versicherungsverträge nach den gängigen Broker-Verträgen mit den Versicherungsanbietern.

Die Courtagensätze (Verwaltungsprovisionierung für bestehende Versicherungsportefeuilles) sind weitestgehend einheitlich geregelt.

#### **Bei allen Nicht-Lebensversicherungen**

Von 0 % bis 15 % der bezahlten Netto-Prämie an die Versicherungsgesellschaften. (Nettozahlung abzüglich Stempelabgaben und anderen Gebühren)

#### **Bei Kollektiv-Lebensversicherungen**

Zwischen 0 % und 4% der Risikoprämien zuzüglich 0 % bis 0.25% der vorhandenen Deckungskapitalien nach Massgabe des jeweiligen Entschädigungsreglementes des Anbieters.

#### **Bei Einzellebensversicherungen**

nach den Provisionsreglementen der jeweiligen Gesellschaften, in der Regel und im Durchschnitt 3,5% der errechneten Produktionssumme. Diese Provision ist in der Regel einmalig, in Ausnahmefällen (Stand 2005) wird diese Provisionssumme ratierlich ausbezahlt. Die vtr versicherungs-treuhand furttal haftet für die Rückzahlung nicht amortisierter Abschlusskosten und Stornogebühren.

Die vtr versicherungs-treuhand gmbh kann bei ausserordentlichen Dienstleistungen nach Absprache mit dem Mandanten nach Aufwand entschädigt werden. Die genauen Leistungen und Honoraransätze werden individuell geregelt.

**Die vtr versicherungs-treuhand furttal und deren Mitarbieter nehmen keine Sonderentschädigungen von Anbietern entgegen.**

**Die vtr versicherungs-treuhand gmbh ist ausschliesslich ihren Mandanten verpflichtet.**

Weitere Informationen zu der Unternehmung und den Tätigkeiten sind öffentlich zugänglich unter [www.vtrbroker.ch](http://www.vtrbroker.ch).

Im Bedarfsfall ist das Team der vtr versicherungs-treuhand gmbh gerne bereit, weitere individuell Auskünfte zu geben oder in Papierform auszuhändigen.

*vtr versicherungs-treuhand gmbh*  
*Geschäftsleitung*  
*René Pohle und Beat Wirz*

*Co-Broker*  
*Franziska Schweizer*  
*Manfred Delévaux*  
*Hans-Peter Curiger*

*Kunde:*

*Ort und Datum*

.....

*Unterschrift*

.....