

## Anhang I

### VAG Informationspflicht

Identität und Adresse

Travex VersicherungsTreuhand AG TVT  
Europastr. 17, 8152 Glattbrugg  
Tel: 044 829 51 61 Fax: 044 829 51 71  
[www.tvt.ch](http://www.tvt.ch) [mail@tvt.ch](mailto:mail@tvt.ch)

### **Ihr Berater: Rudolf Würgler**

### Versicherungsdeckung für Versicherungsbranche

Die Travex VersicherungsTreuhand AG betreibt Beratung und Verwaltung als Versicherungsbroker (weder wirtschaftlich noch auf andere Weise an Banken oder Versicherungsgesellschaften gebunden) alle Direktversicherungszweige an: Dies sind namentlich

- **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
  - Haftpflichtversicherungen
  - Sachversicherungen
    - Technische Versicherungen
  - Transportversicherungen
  - Haftpflichtversicherungen inkl. Vermögensschadenhaftpflicht und Spezialprogramme
  - Kautions- und Kreditversicherungen
  - Rechtsschutzversicherungen

### Registrierungspflicht für unabhängige Versicherungsvermittler

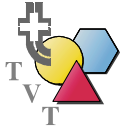
Die Register-Nr. der TVT lautet 10102.

### Haftpflichtversicherungspflicht

Haftpflichtversicherungspflicht für unabhängige Versicherungsvermittler gegen Vermögensschäden  
Die TVT ist gegen die Haftpflichtansprüche von Dritten gegenüber der TVT aus Beratungsfehlern etc. wie auch gegen Personen- und Sachschäden, die aus der Tätigkeit des Unternehmens geltend gemacht werden könnten, versichert. Die Versicherungsgesellschaft AIG Europe/Schweiz hat auf Namen der TVT eine Police mit einer Garantiesumme von Fr. 2 Mio. ausgestellt. Die TVT bestätigt, dass dieselbe in Kraft ist.

### Datenschutz

Unsere Kundendaten werden nur für geschäftliche Zwecke und im Rahmen des Datenschutzgesetzes vom 19. Juni 1992, Art. 7, verwendet.



**Finanzierung**

Die Travex VersicherungsTreuhand AG finanziert sich hauptsächlich aus **Courtage-** (wiederkehrend) und **Provisionseinnahmen (einmalig)** für verwaltete und abgeschlossene Versicherungsverträge nach den gängigen Versicherungsbroker-Verträgen mit den Versicherungsanbietern.

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

**Bei allen Nicht-Lebensversicherungen**

Von 3% bis 15% der seitens Mandanten an die Versicherungsgesellschaften einbezahlten Versicherungsprämien (Nettozahlung abzüglich Stempelabgaben und anderen Gebühren)

**Bei Kollektiv-Lebensversicherungen**

Zwischen 1% und 4% der Risikoprämien zuzüglich 0.1% 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 sog. Produktionssumme (Richtwert = Prämie x Dauer oder Einmalprämie x 0.8). Diese Provision ist in der Regel einmalig, in Ausnahmefällen (Stand 2005) wird diese Provisionssumme ratierlich ausbezahlt. Die TVT haftet für die Rückzahlung nicht amortisierter Abschlusskosten.

Die TVT kann bei ausserordentlichen Dienstleistungen nach Absprache mit dem Mandanten nach Aufwand entschädigt werden. Die genauen Leistungen und Honoraransätze werden individuell geregelt.

**Die TVT nimmt keine Sonderentschädigungen von Anbietern entgegen.**

**Die TVT ist ausschliesslich den Mandanten verpflichtet.**

**Weitere Informationen zu der Unternehmung und den Tätigkeiten sind öffentlich zugänglich unter [www.tvt.ch](http://www.tvt.ch) . Im Bedarfsfall ist die TVT gerne bereit, weitere individuell angeforderte Auskünfte zu geben oder in Papierform auszuhändigen.**

**Travex VersicherungsTreuhand AG**

*Geschäftsleitung*

*R. Würgler, CEO*

**Der Mandant/Die Mandantin nimmt von diesen Erklärungen Kenntnis und bestätigt, dass die TVT der Informationspflicht nach VAG vollumfänglich und in seinem/ihrer Sinne nachgekommen ist.**

Ort / Datum / Unterschrift

.....

Name / Vorname / Firma

.....