

• **Kramer Treuhand**

Informationspflicht gem. Art. 45 VAG

Ausgangslage

Seit dem 1. Januar 2006 unterstehen wir als Versicherungsbroker einer staatlichen Aufsicht. Sie gründet auf dem Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) und enthält u.a. genau definierte Informationspflichten. Das vorliegende Dokument enthält die gem. VAG 45 zu deklarierenden Informationen.

Identität und Registereintrag

Kramer Treuhand ist ein unabhängiges Beratungsunternehmen und konzentriert sich auf Privatkunden und KMU. Der Name Kramer Treuhand steht für Fachkompetenz und solide Partnerschaft in allen Steuer-, Versicherungs-, Vorsorge- und Finanzfragen. Kramer Treuhand firmiert als Einzelfirma von Stephan Kramer.

Stephan Kramer ist im öffentlichen Register des Bundesamtes für Privatversicherungen (www.vermittleraufsicht.ch) unter der Register Nr. 15289 eingetragen.

Angebot

Unser Angebot für Mandatskunden umfasst alle wesentlichen Versicherungszweige.

Vertragsbeziehungen zu Versicherungsunternehmen

Wir verfügen über Zusammenarbeitsverträge mit allen namhaften Versicherungsgesellschaften sowie ausgesuchten Sammelstiftungen und Finanzinstituten. Es bestehen keine Produktionsverpflichtungen und keine Exklusivverträge. Wir sind somit bei der Wahl des Anbieters ungebunden und unabhängig.

Geschäftsmodell

Wir werden usanzgemäss durch sog. Courtagen der Versicherer und Vorsorgeeinrichtungen entschädigt. Dabei handelt es sich um anteilige Entschädigungen in Prozenten der bezahlten Prämien. Im Bereich der Lebens- und Krankenpflege-Versicherung erhalten wir Abschlussprovisionen, im Anlagegeschäft (Vorsorgekonti 3a sowie Freizügigkeitskonti und Hypotheken) Kommissionen.

Ausnahmsweise werden auch aufwandabhängige oder pauschale Beratungshonorare mit Kunden vereinbart. Dabei handelt es sich in der Regel um Kleinstmandate oder projektbezogene befristete Spezialabklärungen.

Datenschutz

Soweit es zur Erfüllung der Mandate sowie zur Risikobeurteilung und Geschäftsabwicklung notwendig ist, speichern wir Daten und Informationen ab und geben solche an Vorsorgeeinrichtungen und Versicherungsgesellschaften weiter. Zudem führen wir entsprechende elektronische Transaktionen durch. Wir treffen die notwendigen Massnahmen, um den Datenschutz zu gewährleisten.

Haftung

Für Fehler, Nachlässigkeiten oder unrichtige Auskünfte im Zusammenhang mit unserer Vermittlungstätigkeit haftet die Kramer Treuhand. Es besteht eine Berufshaftpflichtversicherung bei der AIG, Zürich, mit einer Garantiesumme von CHF 2'000'000 für Schadenersatzansprüche.

01.05.15