

Beraterinformation

Gemäss Art. 45 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) / neu FINMA

Berater

Optima Versicherungstreuhand GmbH
Merkurstrasse 25
8400 Winterthur

Die Optima Versicherungstreuhand GmbH und ihre Mitarbeiter sind als unabhängige Vermittler und Broker tätig. Die Optima Versicherungstreuhand GmbH sowie ihre ungebundenen Berater sind im Versicherungsregister unter www.vermittleraufsicht.ch (neu FINMA) eingetragen.

Haftung

Unser Ziel ist es, Sie als Mandanten bestmöglich und umfassend zu informieren und beraten. Wir sind dazu auch auf Ihre Hilfe angewiesen, namentlich um alle notwendigen Informationen und Unterlagen für eine korrekte Beratung zu erhalten und so auf einer gegenseitigen Vertrauensbasis zuarbeiten. Sollte dennoch ein Fehler geschehen, werden wir uns umgehend bemühen, diesen soweit möglich zu beheben. In speziellen Fällen kann auch die Gesellschaft, die das betroffene Produkt anbietet, haftbar gemacht werden. Die gesetzlich erforderliche Berufshaftpflichtversicherung für alle Mitarbeiter der Optima Versicherungstreuhand GmbH wurde bei der Chartis abgeschlossen.

Vertraulichkeit und Datenschutz

Die Daten, welche Sie uns im Rahmen der Beratung sowie der Vertragsabwicklung anvertrauen, werden für die korrekte Beratung und Antragstellung benötigt. Sie werden von uns vertraulich behandelt und nur für die Bestimmung der Prämie, die Risikoabklärung, die Bearbeitung von Schadenfällen, anonymisierte statistische Auswertungen sowie für die Abwicklung und Erfüllung unserer Vertragsverhältnisse verwendet.

Die Daten können im erforderlichen Umfang an die an der Vertragsabwicklung beteiligten Gesellschaften weitergeleitet werden. Bei Verdacht auf Vermögens- oder Urkundendelikte sowie in dem Fall, dass eine Versicherungsgesellschaft aufgrund betrügerischer Begründung eines Versicherungsanspruches (Art. 50 VVG) vom Vertrag zurücktritt, kann eine Meldung an den Schweizerischen Versicherungsverband (SVV) zwecks Eintragung in das zentrale Informationssystem (ZIS) erfolgen. Ferner können bei Versicherungen, Amtsstellen und weiteren Dritten sachdienliche Auskünfte eingeholt werden, zum Beispiel über den Schadenverlauf oder im Zusammenhang mit dem Vertragsabschluss, der Vertragsabwicklung oder einem allfälligen Versicherungsfall wesentliche Informationen. Bei Lebens-, Unfall- und Krankenversicherungen können zudem die behandelnden Ärzte, Spitäler und sonstige Drittpersonen der Versicherungsgesellschaft resp. deren medizinischen Dienst alle im Zusammenhang mit dem Versicherungsantrag und der Vertragsabwicklung relevanten Auskünfte erteilen. Die genannten Personenkreise sind zu diesem Zweck ausdrücklich von ihrer Geheimhaltungspflicht entbunden. Dies gilt unabhängig vom Zustandekommen eines Vertrages.

Die Daten werden physisch und/oder elektronisch entsprechend den gesetzlichen Datenschutzbestimmungen gesichert aufbewahrt und behandelt.

prämienprofit.ch arbeitet mit folgenden Gesellschaften zusammen

Sach- und Vermögensversicherungen

Allianz
Generali (Fortuna)
Helvetia
Basler
AXA Winterthur
National
Mobilier
Zürich
Vaudoise

Lebensversicherungen

Allianz
Generali
Helvetia
Basler
AXA Winterthur
National
Mobilier
Zürich
Swiss Life
Vaudoise

Personenversicherungen

Allianz
Helsana Gruppe
AXA Winterthur
Sanitas
Generali
Zürich
CSS
Groupe Mutuel
Visana
Concordia
Sympany
Swica
Vaudoise