

Kundeninformation nach Art. 45 VAG

Der unabhängige Versicherungsvermittler (Art. 40 VAG)

Die Sana Choice GmbH (im Folgenden „SC“) ist ein unabhängiger Versicherungsvermittler, der im Register der Finanzmarktaufsicht unter der FINMA-Nummer F01187068 eingetragen ist. SC handelt stets im besten Interesse seiner Auftraggeber und unterliegt der Treuepflicht gegenüber diesen. Der eingetragene Sitz der Sana Choice GmbH befindet sich an der Täferstrasse 1, 5405 Baden-Dättwil.

Versicherungsgesellschaften, mit denen SC zusammenarbeitet

SC arbeitet mit verschiedenen Versicherungsgesellschaften zusammen, darunter:

Concordia schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG

Concordia Versicherungen AG

SWICA Krankenversicherung AG

Fortuna Rechtsschutz-Versicherungs-Gesellschaft

Generali Allgemeine Versicherungen

Generali Personenversicherungen

Groupe Mutuel

Sympany Services AG

Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft

Zürich Versicherungs-Gesellschaft

Hinweis: Diese Liste ist nicht abschliessend.

Beraterqualifikation und Haftung

Alle Mitarbeiter von SC sind qualifiziert und im Vermittlerregister der FINMA eingetragen.

Haftung: SC haftet für Fehler oder falsche Auskünfte, die im Rahmen ihrer Dienstleistungen entstehen. Zudem verfügt SC über eine Vermögensschadenversicherung mit einer Deckungssumme von **CHF 2 Mio.**

Datenschutz

Alle vom Kunden erhobenen Daten werden auf Wunsch gelöscht, es sei denn, gesetzliche Aufbewahrungspflichten bestehen. Eine weitere Verwendung der Daten erfolgt nicht.

Angemessenheitsprüfung bei fondsgebundenen Lebensversicherungen

Bei fondsgebundenen Lebensversicherungen der Kategorie 3b wird eine Angemessenheitsprüfung durchgeführt, die den Schutz der Kunden gewährleistet. In der Regel ist diese bereits im Versicherungsantrag enthalten. Alle Mitarbeiter unterliegen dem **Geldwäschereigesetz (GwG)** und müssen regelmässig einen entsprechenden Test absolvieren.

Transparenz – Offenlegung der Entschädigungen gemäss Art. 45b VAG

SC erhält ihre Entschädigung durch **Abschluss- und Erneuerungsprovisionen** sowie **Courtagen**, die je nach Versicherer und Produkt variieren können. Die Vergütung der Mitarbeiter von SC setzt sich aus einem **Fixlohn** und einem **Bonus** zusammen.

Kostenübernahme

SC trägt die Kosten für **Backoffice, Marketing, EDV- und Entwicklungsaufwand, Digitalisierung, Buchhaltung und Abrechnung**. Ebenso werden sämtliche **Spesen, Abgaben, Mietkosten** und **Nebenkosten** von SC finanziert.

Beiträge der Versicherungen zur Deckung dieser Kosten

Im Bereich der **Lebensversicherungen** beträgt die Entschädigung zwischen **1% und maximal 5%** der gewichteten Produktionssumme. Diese ergibt sich aus der Jahresprämie, der Laufzeit und dem Produktfaktor. Die Stornofrist für erhaltene Abschlussprovisionen variiert je nach Gesellschaft und Produkt und beträgt in der Regel **3 bis 5 Jahre**.

Im Bereich der **Nichtlebensversicherungen** (einschliesslich Geschäfts- und Privatversicherungen wie Krankentaggeld, UVG, Autoversicherung, Hausratversicherung, Rechtsschutzversicherungen usw.) werden Courtagen in Höhe von **3% bis maximal 23%** der Nettojahresprämie (ohne Steuern und Abgaben) gezahlt. Stornos werden anteilmässig abgezogen, auch bei Mandaten, bei denen keine Courtage oder Provision ausgezahlt wurde.

Im Bereich der **BVG-Pensionskassen** werden Courtagen auf den Anteil der Risikokosten (teilweise auch Verwaltungskosten) in Höhe von **4% bis 13%** erhoben.

Im Bereich der **Krankenversicherung** beträgt die Entschädigung für die **OKP** (obligatorische Grundversicherung) maximal **CHF 70.00**, während für **Zusatzversicherungen** eine Entschädigung von **12 bis maximal 16 Monatsprämien** gezahlt wird. Einige Krankenkassen begrenzen die Gesamtvergütung pro Abschluss auf unterschiedliche Beträge.

Bei **Kündigung** innerhalb des ersten Jahres sind die erhaltenen Provisionen vollständig zurückzuzahlen. Bis zum Ende des zweiten Jahres muss in der Regel **50%** zurückgegeben werden, und in einigen Fällen auch ein Anteil bis zum Ende des dritten Versicherungsjahres. Auch bei einer **Auflösung** der Versicherungen aufgrund von **Nichtbezahlung** haftet SC vollständig für den Storno.

Was wird durch diese Entschädigungen finanziert?

Bei **Vertragsänderungen, Kündigungen, Gutschriften** oder **Belastungen** innerhalb von **3 bis 5 Jahren** nach Abschluss eines Kundenvertrages kann es zu einem **Storno** kommen, bei dem die Courtagen und Provisionen teilweise oder vollständig (**0–100%**) zurückgezahlt werden müssen. Diese Rückzahlungen werden zu **100% von SC und ihren Mitarbeitern anteilig getragen**. Alle durch den Storno entstehenden Aufwände können nicht verrechnet werden.

Beispiel für eine Autoversicherung (Privatperson)

Für eine **Autoversicherung** (Privatperson) mit Haftpflicht und Kasko und einer Jahresprämie von **CHF 1.440.00** erhält SC eine Vergütung, die je nach Gesellschaft zwischen **CHF 60.00 und CHF 220.00** liegt. Der Mitarbeiter erhält davon 60% bis 80% als Entschädigung.

Kundenberater

Name, Vorname

Sana Choice GmbH

PLZ/Ort