

Ausgangslage

Seit 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. Es wird, neben vielen weiteren Informationen, auch auf unserer Internet-Plattform publiziert.

Identität und Registrierung

Godly & Partner AG ist ein ungebundener und unabhängiger Versicherungsbroker mit Sitz in der Masanserstrasse 14 in 7001 Chur. Zusätzlich sind wir auch Lizenznehmer der FMH Insurance + medDent.ch und sind dadurch spezialisiert auf Beratungen für Ärzte, Tierärzte und Zahnärzte. Die Geschäftstätigkeit konzentriert sich geografisch vorwiegend auf die deutsche Schweiz. Wir sind unter Godly & Partner AG (Registernummer: 11686) sowie unter den Namen der jeweiligen Mandatsleiter

- Remo Godly, Registernummer: 13109
- Ilija Maric, Registernummer: 26816
- Rico Herrmann, Registernummer: 30352
- Beat Valaulta, Registernummer: 13129
- Marco Mittner, Registernummer: 28398
- Roman Büchel, Registernummer: 33712

im öffentlichen Register des Bundesamtes für Privatversicherungen (www.vermittleraufsicht.ch) eingetragen.

Angebot

Unser Angebot für Mandatskunden umfasst sämtliche Versicherungszweige mit Ausnahme der Rückversicherung.

Vertragsbeziehungen zu Versicherungsgesellschaften und Banken

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

Geschäftsmodell/Beratungskosten

Standardmässig beruht die Zusammenarbeit mit unseren Kunden auf einem Brokermandat. In diesem Bereich werden wir durch die 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. Die entsprechenden Ansätze geben wir auf Anfrage gerne bekannt (Transparenzinformation). Ausnahmsweise vereinbaren wir auch aufwandabhängige oder pauschale Beratungshonorare. Dabei handelt es sich in der Regel um projektbezogene Spezialabklärungen oder kleinere Mandate.

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 Godly & Partner AG. Es besteht eine Berufshaftpflichtversicherung bei der UNIS mit einer Garantiesumme von CHF 2 000 000.– für Vermögensschäden sowie CHF 5 000 000.– für Personen- und Sachschäden.