

Versicherungspartner

- 👤 Einzelebensversicherung
- 👥 Kollektivleben / Pensionskassen
- 🚑 Kranken- / Unfallversicherung
- 🏠 Sachversicherungen
- 🚗 Autovers. / Haftpflichtversicher.
- § Rechtsschutzversicherungen

	👤 👥 🚑 🏠 🚗 §
	👤 👥 🚑 🏠 🚗
	👤 👥 🚑 🏠 🚗
	👤 👥 🚑 🏠 🚗
	👤 👥 🚑 🏠 🚗 §
	🏠
	🚑 🏠 🚗
	👥
	👥
	§
	§
	§
	🏠 🚗 §
	🏠 🚗
	🚑
	🚑

Über eine Partnerfirma können wir Versicherungsdeckungen von weiteren Gesellschaften anbieten.

Vor dem Eingehen einer Geschäftsbeziehung mit Ihnen, resp. bevor wir für Sie einen Versicherungsvertrag vermitteln, verpflichtet uns das Versicherungsaufsichtsgesetz, Sie über einige Punkte in Kenntnis zu setzen. Die Pflichtinformationen sind im folgenden blau gefärbt. Die weiteren Informationen ergänzen die Abmachungen im Broker-/Vermittler-Auftrag oder auch in der anderweitigen Zusammenarbeit mit uns.

Koordinaten und Ansprechpersonen

Unsere Koordinaten:
 Globinvest Asset Management AG, Kastellstrasse 6, 8623 Wetzikon
 Tel. 044 931 58 88, E-Mail: kontakt@globinvest.com

Ihre direkte Ansprechperson weist sich mit der persönlichen Visitenkarte aus.

Unabhängige Beratung in allen Versicherungsbelangen

Als unabhängige Spezialisten analysieren wir Ihre bestehenden Versicherungen und zeigen Ihnen Möglichkeiten auf, wie Sie die aktuelle Lösung bezüglich Preis / Leistung optimieren können.

Wenn Sie eine neue Versicherungsdeckung benötigen, suchen wir das passende Produkt und holen entsprechende Offerten ein. Damit Sie auch sicher eine attraktive Prämie für die benötigte Versicherungsdeckung erhalten, arbeiten wir mit verschiedenen Versicherungsgesellschaften zusammen und informieren uns laufend über die Entwicklungen am Markt.

Globinvest A. M. AG ist als ungebundener Vermittler mit Register-Nr. F00107773 von der schweizerischen Finanzmarktaufsicht FINMA bewilligt und beaufsichtigt.

Qualität in der Beratung

Wir unternehmen alles, um Sie richtig zu beraten und zu informieren. Sollte einmal etwas nicht nach Ihren Vorstellungen und Wünschen gelaufen sein, wenden Sie sich bitte in erster Linie an den Sie betreuenden Berater oder Beraterin.

Globinvest Asset Management AG haftet als Aktiengesellschaft nach schweizerischem Recht. Bei der AXA Winterthur besteht zudem eine Berufshaftpflichtversicherung.

Leiter des Broker- / Versicherungsgeschäfts ist Herr Daniel Keller, Versicherungsfachmann mit eidg. Fachausweis (daniel.keller@globinvest.com).

Unsere Berater unterliegen Aus- und Weiterbildungspflichten. Über den Stand und die Art der Ausbildung können Sie sich entweder bei ihrer Ansprechperson direkt oder beim Leiter des Broker-/Versicherungsgeschäfts informieren.

Sicherheit für ihre persönlichen Daten

Ihre persönlichen Daten werden zu Beratungszwecken, im Zusammenhang mit der Antragsprüfung (z.B. Risikobeurteilung, berechnen von Offerten) und Vertragsabwicklung verwendet. Weitergeleitet werden sie an diejenigen Versicherungsgesellschaften welche in die Bestellung eines Angebots involviert sind und nur in dem Umfang, wie sie zur Berechnung einer Offerte oder Erstellung eines Versicherungsantrags benötigt werden. Ihre persönlichen Daten werden physisch oder elektronisch aufbewahrt und vertraulich behandelt.

Wenn Sie eine Personenversicherung (Lebensversicherung, Krankenversicherung) abschliessen möchten, verlangen Versicherer von Ihnen Gesundheitsdaten. Diese gelten als besonders schützenswerte Daten nach Datenschutzgesetz und bedürfen zur Bearbeitung ihrer Einwilligung. Wenn Sie uns dazu Gesundheitsdaten von Ihnen bekannt geben, erklären Sie sich damit einverstanden, dass wir diese zu diesem Zweck (und nach den Datenschutzbestimmungen) bearbeiten.

Sprechen Gründe einer ggf. höheren Vertraulichkeit nicht dagegen, benutzen wir zum Datenaustausch mit Kunden und Versicherern auch ungesicherte E-Mail. Im weiteren verweisen wir auf unsere Datenschutzerklärung, welche Sie auf unserer Webseite www.globinvest.com einsehen oder ein Exemplar bei uns verlangen können.

Entschädigung — keine Mehrkosten für Sie !

Wenn Sie uns einen Brokerauftrag zur Optimierung und Betreuung Ihrer Versicherungsverträge erteilen, erhalten wir von allen Versicherungsgesellschaften, mit denen wir Zusammenarbeitsverträge abgeschlossen haben (Liste Versicherungspartner), Entschädigungen für Abschluss und/oder Betreuung der betreffenden Verträge. Üblicherweise sind das jährlich wiederkehrende sog. Courtagen, welche die Versicherer bezahlen, solange wir die betroffenen Verträge betreuen. Diese sind in der von Ihnen bezahlten Versicherungsprämie enthalten - es entstehen Ihnen so keine extra Kosten. Dazu verrechnen wir in einigen Fällen ein Honorar auf Erfolgsbasis. Sind wir für Sie ohne unterzeichnetes Brokermandat tätig oder geht es um Versicherungen im Ausland oder Gesellschaften bei denen keine Zusammenarbeit mit uns besteht, verrechnen wir ein Stundenhonorar von CHF 180.– für Privatpersonen und 220.– für Firmen (auch Second-Opinion für Mandat bei anderem Betreuer möglich). Mehr dazu im persönlichen Gespräch.

Grössenordnung der von den Versicherungen geleisteten Broker-Entschädigungen:

Branche	Satz in % der Nettoprämie
Sach, Haft, Rechtsschutz	7.5 bis 15% p.a.
Motorfahrzeugversicherungen	3 bis 10% p.a.
Unfallversicherungen nach UVG (obligatorisch für Firmen)	3 bis 7% p.a.
Unfallzusatzversicherungen	8 bis 15% p.a.
Krankentaggeldversicherungen	5 bis 8% p.a.
Pensionskassenanschlüsse	7 bis 10% von den Risiko-/und oder Verwaltungskosten p.a.
Einzel-Lebensversicherung	3 bis 4% einmalig von der mutmasslichen Prämiensumme
Einzel-Krankenversicherung	Einmalig 10 bis 24 Monatsprämien

Die in Ihrem Fall effektiv bezahlten oder zu erwartenden Entschädigungen legen wir ihnen auf Anfrage offen.

Überprüfen Sie Ihre Versicherungen !

Für **Privatkunden** empfehlen wir grundsätzlich folgende Versicherungen: Privathaftpflicht; Hausrat; Rechtsschutz; Zusatz zur obligatorischen Krankenversicherung für Rettungskosten, Auslandbehandlung, Spital; Invaliditätsversicherung für Kinder und Personen mit geringem oder keinem Erwerbseinkommen; Todesfallversicherung nach Bedarf;

Zusätzlich zu den obligatorischen Versicherungen empfehlen wir für **Firmen** eine Betriebs- resp. Berufshaftpflichtversicherung; Sachversicherung; Rechtsschutzversicherung; Cyberversicherung; Krankentaggeldversicherung; Technische- und Maschinenbruchversicherung wenn teure Geräte verwendet werden;