

ecoFinanz.ch

Beratungsprotokoll

Informationspflicht & Bedarfsanalyse gemäss Art. 45 VAG — für Privat- und Geschäftskunden, alle Sparten

1 Angaben zum Vermittler

Firma	ecoFinanz.ch GmbH
Adresse	Fridbachweg 19, 6300 Zug
FINMA-Reg.-Nr.	F01060408 (Firma) · F01060409 (Fabio Michel)
Status	Ungebundene Versicherungsmaklerin (Vermittlerin i.S.v. Art. 40 Abs. 1 VAG)
Vergütungsmodell	Courtage/Provision durch die Versicherungsgesellschaft; keine Zusatzkosten für Sie
Ombudsstelle	Ombudsman der Privatversicherung und der Suva, Postfach 1063, 8024 Zürich, 044 211 30 90
Beraterin/Berater	
Datum der Beratung	
Herkunft der Anfrage	

Pflichtbestätigung gemäss Branchenvereinbarung Vermittler 3.0 (BVV 3.0), Ziff. 8.2 — allgemeinverbindlich seit 1.9.2024:

☐ Dieser Beratungstermin ist NICHT aufgrund telefonischer Kaltakquise zustande gekommen.

2 Angaben zur Kundin / zum Kunden

☐ Privatperson ☐ Firma / Unternehmen

Name, Vorname / Firma			
Adresse, PLZ/Ort			
Geburtsdatum (Privatperson)		UID / HR-Nr. (Firma)	
Vertreten durch (nur Firma)			
Telefon		E-Mail	
Anzahl mitzuversichernde Personen / Mitarbeitende			

3 Bestehende Versicherungssituation (Ist-Analyse)

Sparte	Gesellschaft	Policen-Nr.	Prämie/Mt.	Franchise/Modell
Grundversicherung (KVG)				
Zusatz Ambulant (VVG)				

Zusatz Spital (VVG)				
Betrieb: BVG / Krankentaggeld				
Weitere				

4 Bedürfnisanalyse

Worauf legt die Kundin/der Kunde besonderen Wert? (Mehrfachnennung möglich)

- ☐ Prämien senken / günstigste Grundversicherung
- ☐ Freie Arztwahl
- ☐ Halbprivat- oder Privatabteilung im Spital
- ☐ Zahnzusatzversicherung
- ☐ Alternativmedizin / Komplementärmedizin
- ☐ Auslanddeckung (z.B. Ferien, Studium)
- ☐ Firmenkunden: Kollektiv-Krankentaggeld
- ☐ Firmenkunden: BVG-Vorsorgelösung
- ☐ Firmenkunden: Betriebshaftpflicht
- ☐ Andere: _____

Gewünschte Franchise (Erwachsene):

- ☐ 300 ☐ 500 ☐ 1'000 ☐ 1'500 ☐ 2'000 ☐ 2'500 CHF

5 Empfehlung des Vermittlers & Begründung

Empfohlene Gesellschaft(en) / Produkt(e) und Begründung, weshalb dies den genannten Bedürfnissen entspricht:

6 Aufklärung & Einwilligungen

- ☐ Ich wurde über das Vergütungsmodell (Courtage durch die Versicherungsgesellschaft) informiert.
- ☐ Ich wurde über die zuständige Ombudsstelle informiert.
- ☐ Ich willige in die Bearbeitung meiner Policen- und ggf. Gesundheits- bzw. Firmendaten zur Erstellung dieses Vergleichs ein (revDSG).
- ☐ Ich willige in die Kontaktaufnahme per Telefon / E-Mail / WhatsApp ein. Diese Einwilligung ist jederzeit widerrufbar.
- ☐ Ich möchte an der Aktion „CHF 100 Bonus pro Person“ teilnehmen (Bedingungen gemäss AGB von ecoFinanz.ch GmbH).

7 Bestätigung

Ich bestätige, die vorstehenden Informationen erhalten, verstanden und ein Exemplar dieses Protokolls erhalten zu haben.

Ort, Datum		Ort, Datum	
Unterschrift Kundin/Kunde (bzw. vertretungsberechtigte Person)		Unterschrift Beraterin/Berater	

Hinweis: Dieses Protokoll dokumentiert die Informationspflicht nach Art. 45 VAG sowie die Bedarfsanalyse für Privat- und Geschäftskunden über alle Sparten. Die Kundin/der Kunde erhält ein Exemplar. Vorlage ohne Gewähr — vor Einsatz durch eine auf Schweizer Versicherungsrecht spezialisierte Kanzlei prüfen lassen.