

Kundeninformation Private Vorsorge

Gemäss Art. 45 VAG (Versicherungsaufsichtsgesetz)

Seit dem 1. Januar 2006 unterstehen Versicherungsbroker einer staatlichen Aufsicht. Sie gründet auf dem VAG (Versicherungsaufsichtsgesetz) und enthält unter anderem genau definierte Informationspflichten. Das vorliegende Dokument enthält die gemäss VAG Art. 45 zu deklarierenden Informationen.

Die Luzerner Kantonalbank AG, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern ist ein unabhängiger und neutraler Versicherungsbroker. Die Luzerner Kantonalbank AG ist im öffentlichen Register der FINMA als ungebundener Versicherungsbroker unter der Nummer 29780 eingetragen.

Das Angebot der Luzerner Kantonalbank AG umfasst derzeit:

Versicherer	Adresse	Produkt
• Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Chemin de la Redoute 54, Postfach, 1260 Nyon 1	Risikoversicherungen
• Swisscanto Vorsorge AG	SAVV, Postfach 715, 8010 Zürich	Risikoversicherungen
• Swiss Life AG	General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich	Risikoversicherungen

Die Luzerner Kantonalbank AG arbeitet mit den oben erwähnten Gesellschaften je nach Versicherungsbedarf der Kunden zusammen.

Sollte sich der Kunde zum Abschluss einer durch die Luzerner Kantonalbank AG vermittelten Versicherung entschliessen, entsteht der Versicherungsvertrag unmittelbar zwischen dem Kunden und der Versicherungsgesellschaft. Die Annahme oder Ablehnung des Antrages sowie die Erfüllung der Verpflichtungen aus dem Versicherungsvertrag obliegen allein der entsprechenden Versicherungsgesellschaft.

Der Versicherer bezahlt der Luzerner Kantonalbank AG eine Provision pro vermittelte Police. Die Höhe der Bestandesprovision liegt je nach Art und Anbieter bei maximal 7% der vom Kunden zu bezahlenden Risiko- oder Tarifprämie. Zusätzlich dazu bezahlt der Versicherer eine allfällige Abschlusskommission je nach Art und Anbieter in der Höhe von maximal 8% der Brutto-Jahresprämie oder maximal 65% der Jahres-Tarifprämie. Der Kunde erklärt sich mit der Unterzeichnung einer Vollmacht damit einverstanden, auf die Herausgabe der Entschädigung zu verzichten, und bestätigt, dass er über die Entschädigung von der Luzerner Kantonalbank AG ausdrücklich informiert wurde. Auf Wunsch des Kunden wird ihm die genaue Höhe der Entschädigung nach seinem Entscheid für einen Anbieter offengelegt.

Für Fehler, Nachlässigkeit oder unrichtige Auskünfte durch den Berater der Luzerner Kantonalbank AG im Zusammenhang mit der Vermittlungstätigkeit haftet die Luzerner Kantonalbank AG. Bei allfälligen Beschwerden ist die Luzerner Kantonalbank AG, Spezialberatungen, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern zu kontaktieren. Die Luzerner Kantonalbank AG gewährleistet, dass die Versicherungsvermittler im öffentlichen Register der FINMA eingetragen sind und die notwendigen Fähigkeiten und Kenntnisse als Voraussetzung für die Tätigkeit als Versicherungsvermittlerinnen und -vermittler besitzen. Anfragen zur Ausbildung oder Weiterbildung einzelner registrierter Fachspezialistinnen und Fachspezialisten können an folgende Stelle gerichtet werden: Luzerner Kantonalbank AG, Spezialberatungen, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern.

Personendaten werden nur soweit aufgenommen als sie im Rahmen der vereinbarten Dienstleistungen benötigt werden. Die Luzerner Kantonalbank AG verpflichtet sich alle Vorkehrungen zur Einhaltung der massgebenden gesetzlichen Vorschriften des Datenschutzes zu treffen. Die Daten werden absolut vertraulich behandelt. Personaldaten werden in der Regel in elektronischer und/oder in Papierform aufbewahrt. Eine Weitergabe der Daten erfolgt nur zur Erfüllung der vereinbarten Dienstleistung. Die erfassten Daten werden mit dem Versicherer ausgetauscht. Gemäss Datenschutzgesetz haben Kunden das Recht, von der Luzerner Kantonalbank AG Auskunft darüber zu verlangen, welche Daten über sie vorhanden sind und zu welchem Zweck diese aufbewahrt und verwendet werden.

Die aktualisierte Kundeninformation Private Vorsorge ist unter www.lukb.ch ersichtlich.