



Identität & Kontakt

Gürkan Kuyu – Geschäftsleiter
+41 79 852 56 23
guerkan.kuyu@cbp-finance.ch
Die CBP Finance GmbH wurde im Jahr 2025 gegründet. Hauptsitz ist in Ergolzstrasse 1, 4460 Gelterkinden. Handelsregister: CHE-205.480.105.

Patrick Mahrer – Key Account Manager
+41 76 580 16 94
patrick.mahrer@cbp-finance.ch

Informations- & Sorgfaltspflicht

Die CBP Finance GmbH ist als ungebundener Vermittler tätig. Als ungebundener Vermittler steht sie gemäss Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) in einem Treueverhältnis zu ihren Kunden (nachstehend Mandanten genannt), handelt in deren Interesse, wird durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA beaufsichtigt, ist im öffentlichen FINMA-Register eingetragen ([FO11558896](https://www.finma.ch/de/bewilligung/versicherungsvermittlung/registersuche)) und untersteht im Rahmen der Finanzdienstleistung dem FIDLEG. Mögliche Vermittlungsverfahren werden über die Ombudsstelle FINSOM eingeleitet.

Für ungebundene Vermittler gelten gemäss VAG Art. 45 erweiterte Informationspflichten gegenüber den Mandanten, um jegliche Interessenskonflikte zu vermeiden. Die CBP Finance GmbH stellt sicher, dass alle beratenden Mitarbeiter den entsprechenden Ausbildungsstandard stets erfüllen und im öffentlichen Beraterregister der FINMA registriert sind. Registersuche: www.finma.ch/de/bewilligung/versicherungsvermittlung/registersuche

Wir messen der beruflichen Qualifikation unserer Mitarbeiter einen hohen Stellenwert bei und investieren entsprechend in deren Aus- und Weiterbildung. Auf Anfrage unter info@cbp-finance.ch stellen wir Ihnen Zertifikate und Nachweise zu.

Haftung & finanzielle Sicherheit

Die CBP Finance GmbH verfügt über die von der zuständigen Aufsichtsbehörde vorgeschriebenen finanziellen Sicherheiten mittels einer Berufshaftpflichtversicherung zur Deckung von Schäden, welche aus einer Verletzung ihrer Sorgfaltspflichten resultieren könnten. Für Nachlässigkeit, Fehler oder unrichtige Auskünfte im Zusammenhang mit der Vermittlungstätigkeit haftet die CBP Finance GmbH (gemäss VAG Art. 45 lit. d).

Kooperationen & Unabhängigkeit

Als ungebundener Vermittler arbeitet die CBP Finance GmbH mit den grössten in der Schweiz lizenzierten in- und ausländischen Versicherungsgesellschaften, Banken, Stiftungen und Institutionen zusammen. Es bestehen keine direkten oder indirekten Beteiligungen an einer oder mehreren Gesellschaften. Mit den Gesellschaften bestehen Kooperationsverträge, welche keine Produktions- oder Exklusivverpflichtungen seitens der CBP Finance GmbH beinhalten.

Nach VAG Art. 45 sind wir verpflichtet, angemessene organisatorische Vorkehrungen zu treffen, um einen möglichen Interessenskonflikt, welcher zur Benachteiligung des Mandatsgebers führen würde, auszuschliessen. Entsprechend bestätigen wir, dass wir die Treuepflicht gegenüber des Mandatsgebers sichern.

Beratungsgrundsatz, Gefahrenänderung & Antragsprozess

Die empfohlenen Produktlösungen und Strategien (Dauer, Prämien, Beiträge, Spar- und Versicherungssummen und Deckungsleistungen) gründen auf den Vor- und Angaben, Auswertung, Beratung, Wünschen und Zielen, Bedürfnissen und wirtschaftlichen Verhältnissen des Mandatsgebers. Die Ertragssimulationen basieren auf Vergangenheitswerten und sind keine Garantien. Für Folgen, welche aus bewussten Risiken (z.B. Inkaufnahme von Unterversicherung) entstehen, besteht keine Haftung seitens der CBP Finance GmbH.

Der Mandatsgeber verpflichtet sich unverzüglich, jedes neue Risiko und sämtliche gefahrenändernden Tatsachen der CBP Finance GmbH schriftlich zu melden, damit die nötigen Vorkehrungen getroffen werden können. Es gilt die Kontrollpflicht seitens des Versicherungsnehmers bei Erhalt der Vertragsdokumente (z.B. Versicherungspolice), zu deren Überprüfung auf ihre Korrektheit. Stimmen diese nicht mit den getroffenen Vereinbarungen oder dem gewünschten Schutz überein, ist dies binnen 4 Wochen zu melden. Ansonsten ist der Vertrag in Kraft (VVG Art. 12).

An den Versicherungsantrag bleibt der Antragsteller bis zur Annahme für 14 Tage gebunden. Erfordert die Versicherung eine ärztliche Untersuchung, sind es vier Wochen (VVG Art. 1). Der Antragsteller ist verpflichtet, sämtliche Fragen wahrheitsgetreu zu beantworten und keine für die Beurteilung der versicherten Gefahr erheblichen Tatsachen zu verschweigen (VVG Art. 4). Für grobe Fahrlässigkeit und rechtswidrige Absicht haftet der Mandatsgeber für entstandene Schäden, soweit diese durch denselben verursacht wurden.

Informationen wie Adresswechsel, Abmeldungen in der Schweiz, Auslösungen von Fahrzeugen, Änderung des Zivilstandes u.ä. sollen der CBP Finance GmbH zum frühestmöglichen Zeitpunkt schriftlich mitgeteilt werden. Produktspezifische Angaben und Bestandteile, wie Dauer, Prämie, Kündigungsfristen, Gültigkeit, Deckung und Rücktrittsrecht, können den Anträgen, Policen und/oder den allgemeinen Bestimmungen entnommen werden. Grundsätzlich ist der Vertrag frühestens ab der Annahme durch die Gesellschaft zustande gekommen.

Entschädigung

Für die Erbringung der nachfolgend umschriebenen Dienstleistungen werden dem Mandatsgeber seitens der CBP Finance GmbH keine Kosten in Rechnung gestellt. Es ist den Beratern ausdrücklich untersagt, Zahlungen vom Mandatsgeber entgegenzunehmen. Sämtliche Empfehlungen dienen ausschliesslich der ordentlichen Honorierung des beauftragten Beraters. Die CBP Finance GmbH handelt als unabhängiger Vermittler im Sinne der gesetzlichen Bestimmungen und nimmt die Interessenvertretung des Mandatsgebers wahr. Die Angebote der Versicherungsgesellschaften werden mit den individuellen Bedürfnissen des Mandatsgebers abgeglichen.

Für die erfolgreiche Vermittlung erhält die CBP Finance GmbH marktübliche Courtagen/Provisionen von den jeweiligen Gesellschaften:

Art der Versicherung	Berechnungsgrundlage	Bandbreite
Motorfahrzeugvers.	Nettoprämie* / Jahr	7 – 9 %
Sachversicherungen	Nettoprämie / Jahr	13.5 – 15 %
Haftplichtvers.	Nettoprämie / Jahr	13.5 – 15 %
Flottenversicherung	Nettoprämie / Jahr	5 – 7 %
Pensionskassen	Risiko-Kostenprämie**	7 – 8.5 %
Krankentaggeld	Nettoprämie / Jahr	3 – 5 %
Unfalltaggeld	Nettoprämie / Jahr	3 – 5 %
Vorsorgevers.	Prämie × Laufzeit × ‰	42 – 54.9 %
Krankenvers.	70.- Grundvers. + 16X Monatsprämie Zusatz	Fixbetrag
Hypotheken	0.1% Darlehenss. / Jahr LZ	Fixbetrag
UVG-Ergänzung	Nettoprämie / Jahr	13 – 15 %

*Nettoprämie = Versicherungsprämie abzgl. Steuern **Risiko-Kostenprämie = Kosten für Vertrag und versicherte Risikoleistungen

Mit der Unterzeichnung des Mandates erklärt sich der Mandatsgeber damit einverstanden, dass er auf die Herausgabe der Entschädigung verzichtet.

Datenschutzerklärung

Sämtliche vom Auftraggeber oder von Dritten zur Verfügung gestellten Daten (inkl. besonders schützenswerter Personendaten) werden von CBP Finance GmbH vertraulich behandelt. Die Verwendung und Bearbeitung der Daten erfolgt unter Einhaltung des schweizerischen Rechts über den Datenschutz (DSG) und beschränken sich auf den Zweck der Ausübung und Erfüllung des Versicherungsbroker-Mandats sowie, in anonymisierter Form, zur Verbesserung unserer Dienstleistung. Personendaten werden so lange aufbewahrt, wie sie für die Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten benötigt werden. Auftraggeber haben das Recht auf Auskunft über die gespeicherten Daten. Die Daten können im Rahmen der Mandatsbearbeitung an Dritte weitergegeben werden (z.B. Versicherer).

1. Zweck der Datenbearbeitung

Zur Erfüllung unseres Auftrages gemäss dem mit Ihnen abgeschlossenen Maklermandatsvertrag benötigen wir Ihre Daten für:

- Offerten einholen und Vergleiche der Angebote erstellen
- Anträge für Versicherungen und andere Dienstleister verarbeiten
- Schadenfälle in Ihrem Auftrag anmelden und abwickeln
- Zusammenarbeit mit Banken zwecks Finanzierungen

Der Maklermandatsvertrag beinhaltet die Vollmacht, welche es uns erlaubt, obig genannte Dienstleistungen in Ihrem Auftrag auszuführen.

2. Welche Daten bearbeiten wir?

Allgemeine Personendaten	Finanzdaten	Gesundheitsdaten
Z.B. Name, Kontaktdaten für Offerten und Kundenverwaltung.	Z.B. Bankdaten für Kundenbeziehung oder Schadenreg.	Z.B. für Abschluss einer Taggeldvers.

Keine Standortdaten, keine biometrischen Daten, keine Daten zur Privatsphäre.

3. Weitergabe an Dritte

• Datenweitergabe	• Kein Datenverkauf
An Unternehmen, die selber entscheiden, wie sie die Daten nutzen (z.B. Banken, Versicherungen).	Wir verkaufen Ihre Personendaten nicht.

4. Bearbeitung & Sicherheit

Wir bearbeiten Ihre Personendaten nur in der Schweiz. Die CBP Finance GmbH trifft angemessene technische und organisatorische Sicherheitsvorkehrungen, um Ihre Personendaten gegen Manipulationen, Verlust, Zerstörung oder Zugriff unberechtigter Personen zu schützen. Diese Massnahmen orientieren sich an den internationalen Standards und werden regelmässig überprüft und wenn nötig angepasst.

5. Aufbewahrungsdauer

Personendaten werden bearbeitet, solange dies erforderlich ist. Danach grundsätzlich gelöscht oder anonymisiert. Weiterbearbeitung möglich wegen gesetzlicher Aufbewahrungspflichten oder Verjährungsfristen.

Notizen

Ihre Rechte

6. Recht auf Auskunft

Sie haben das Recht, über Ihre von der CBP Finance GmbH bearbeiteten Personendaten jederzeit Auskunft zu erhalten.

7. Recht auf Berichtigung

Die CBP Finance GmbH ist bemüht, Ihre Daten aktuell und richtig zu halten. Falsche Daten werden auf Ihre Aufforderung hin berichtigt.

8. Recht auf Löschung und Einschränkung

Sie haben das Recht auf Löschung oder Einschränkung, sofern keine gesetzliche Grundlage (z.B. Aufbewahrungspflichten) entgegensteht.

9. Recht auf Datenübertragung

Sie können Ihre Daten in einem gängigen elektronischen Format verlangen oder an einen anderen Verantwortlichen (z.B. ein anderes Versicherungsbrokerunternehmen) übertragen lassen.

10. Verantwortliche Stelle

Verantwortlich für die Datenbearbeitung ist die Geschäftsführung der CBP Finance GmbH. Kontakt über die bekannten Angaben oder schriftlich an den Sitz (gemäss Handelsregistereintrag).

Einwilligungserklärung

Ich habe die Informationen zum Datenschutz gelesen und verstanden. Sofern besonders schützenswerte Personendaten (z.B. Gesundheitsdaten im Zusammenhang mit dem Vertragsabschluss, der Durchführung und/oder der Schadenbearbeitung) bearbeitet werden, willige ich in die Bearbeitung ausdrücklich ein. Die Einwilligung erfolgt mit der Benützung unserer Website (sofern vorhanden), mit der Unterschrift im Maklermandatsvertrag, dieser Datenschutzerklärung oder eines anderen schriftlichen Vertrags mit der CBP Finance GmbH.

Dieses Mandat untersteht ausschliesslich dem schweizerischen Recht. Gerichtsstand für alle Streitigkeiten ist der Sitz der CBP Finance GmbH, sofern nicht zwingende gesetzliche Bestimmungen einen anderen Gerichtsstand vorsehen.

Policesübersicht

Police	Gesellschaft
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	
6.	
7.	
8.	
9.	
10.	
11.	
12.	
13.	
14.	
15.	
16.	