

Kundeninformation

Identität

Die CBP Finance GmbH wurde im Jahr 2025 gegründet und ist im Handelsregister eingetragen: CHE-205.480.105

Informations- und Sorgfaltspflicht

Die CBP Finance GmbH ist als ungebundener Vermittler tätig. Als ungebundener Vermittler steht man gemäss Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) in einem Treueverhältnis zu seinen Kunden (nachstehend Mandanten genannt), handelt in deren Interessen, unterliegt der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA, ist im öffentlichen FINMA-Register eingetragen (F01558896) 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 muss als ungebundener Vermittler sicherstellen, dass alle beratenden Mitarbeiter den entsprechenden Ausbildungsstandard stets erfüllen und ebenfalls im öffentlichen Beraterregister der FINMA registriert sind. Registersuche: www.finma.ch/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.

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.

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.

Beratungsgrundsatz, Gefahrenänderung & Antragsprozess

Die empfohlenen Produktelösungen & Strategien (Dauer, Prämien, Beiträge, Spar- & Versicherungssummen und Deckungsleistungen) gründen auf den Vor- & Angaben, Auswertung, Beratung, Wünschen & Ziele, Bedürfnissen und wirtschaftlichen Verhältnissen des Mandatsgebers. Die Ertragssimulationen basieren auf Vergangenheitswerten und sind keine Garantien. Für Folgen, welche aus bewussten Risiken (z. Bsp. 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. Bsp. 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 Antragssteller bis zur Annahme für 14 Tage gebunden. Erfordert die Versicherung eine ärztliche Untersuchung, sind es vier Wochen (VVG Art. 1).

Der Antragssteller 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.

Offenlegung der Entschädigungen (Art. 45b VAG)

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 des Geschäfts	Berechnungsparameter & Berechnungsgrundlage	Bandbreite
Motorfahrzeugversicherung	Nettoprämie pro Jahr	7 – 9 %
Sachversicherungen	Nettoprämie pro Jahr	13.5 – 15 %
Haftpflichtversicherungen	Nettoprämie pro Jahr	13.5 – 15 %
Flottenversicherung	Nettoprämie pro Jahr	5 – 7 %
Pensionskassen	Risiko-Kostenprämie	7 – 8.5 %
Krankentaggeld	Nettoprämie pro Jahr	7 – 9 %
Unfalltaggeld	Nettoprämie pro Jahr	3 – 5 %
Vorsorgeversicherungen	Prämie × Laufzeit × Promillesatz	42 – 54.9 ‰
Krankenversicherung	1x CHF 70.- pro Grundversicherung sowie max. 16x Monatsprämie der Zusatzversicherung	Fixbetrag gemäss Berechnungsparameter
Hypotheken	0.1 % der Darlehenssumme pro Jahr Laufzeit	Fixbetrag gemäss Berechnungsparameter
UVG-Ergänzung	Nettoprämie pro Jahr	13 – 15 %

Datenschutzerklärung

Der verantwortungsvolle Umgang mit Ihren Personendaten ist der CBP Finance GmbH ein zentrales Anliegen. In dieser Datenschutzerklärung beschreiben wir, wie und wozu wir Personendaten bearbeiten, wobei nicht von allen Personen (namentlich Kunden, Mitarbeitenden, Geschäftspartner) Daten sämtlicher nachstehend aufgeführten Kategorien erhoben und bearbeitet werden. Für Fragen und Auskünften steht Ihnen unser Datenschutzbeauftragter gerne zur Verfügung.

1. Welche Personendaten bearbeiten wir und welche nicht?

Allgemeine Personendaten	Finanzdaten	Gesundheitsdaten
Wir bearbeiten allgemeine Personendaten über Sie, z.B. Name und Kontaktdaten. Beispiel: Zum Erstellen von Versicherungsangeboten für Sie und der Erfassung in unserem Kundenverwaltungssystem.	Wir bearbeiten Ihre Finanzdaten. Beispiel: Zum Erstellen einer Bankkundenbeziehung oder im Falle einer Schadenregulierung benötigen wir z.B. Ihre Bankdaten.	Wir bearbeiten Gesundheitsdaten. Beispiel: Zum Abschluss einer Taggeldversicherung benötigen wir Auskunft über Ihren aktuellen Gesundheitszustand.
Keine Standortdaten	Keine biometrischen Daten	Keine Daten zur Privatsphäre
Wir bearbeiten keine Standortdaten über Sie.	Wir bearbeiten keine biometrischen Daten über Sie.	Wir bearbeiten keine Daten zur Privatsphäre über Sie.

2. Zu welchen Zwecken und auf welcher Rechtsgrundlage bearbeiten wir Ihre Personendaten?

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

- 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 mit Ihnen abgeschlossene Maklermandatsvertrag beinhaltet die Vollmacht, welche es uns erlaubt, obig genannte Dienstleistungen in Ihrem Auftrag auszuführen.

3. Wie ist die Weitergabe an Dritte geregelt?

Datenweitergabe	Kein Datenverkauf
Wir geben Ihre Personendaten an andere Unternehmen weiter, die selber entscheiden können, wie sie die Daten nutzen (z.B. Banken, Versicherungen).	Wir verkaufen Ihre Personendaten nicht.

4. Wo werden Ihre Personendaten bearbeitet?

Wir bearbeiten Ihre Personendaten nur in der Schweiz.

5. Wie sind Ihre Personendaten geschützt?

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 entsprechend regelmässig überprüft und wenn nötig angepasst.

6. Wie lange werden Ihre Personendaten aufbewahrt?

Die CBP Finance GmbH bearbeitet Ihre Personendaten, solange dies für die Erfüllung der oben genannten Zwecke erforderlich ist. Danach werden Ihre Personendaten grundsätzlich gelöscht oder anonymisiert. Ihre Personendaten können jedoch darüber hinaus weiterbearbeitet werden, etwa wegen gesetzlicher Aufbewahrungspflichten oder für die Zeit, in der Ansprüche gegen die CBP Finance GmbH geltend gemacht werden können. Die Speicherdauer richtet sich dabei massgeblich nach den gesetzlichen Verjährungsfristen.

7. Welche Rechte haben Sie im Zusammenhang mit Ihren Personendaten?

7.1. Recht auf Auskunft

Sie haben das Recht, über Ihre von der CBP Finance GmbH bearbeiteten Personendaten jederzeit Auskunft zu erhalten. Hierfür können Sie sich an den Datenschutzbeauftragten gemäss Ziffer 8 wenden.

7.2. Recht auf Berichtigung

Die CBP Finance GmbH ist bemüht, Ihre Daten möglichst aktuell und richtig zu halten. Sollten wir trotzdem falsche Personendaten über Sie gespeichert haben, werden wir diese auf Ihre Aufforderung hin berichtigen.

7.3. Recht auf Löschung und Einschränkung

Sie haben das Recht auf Löschung Ihrer Personendaten oder Einschränkung derer Bearbeitung, sofern diese nicht zwingend für die Vertragsdurchführung notwendig sind und nicht auf Grund einer gesetzlichen Grundlage (z.B. Aufbewahrungspflichten) gespeichert oder bearbeitet werden.

7.4. Recht auf Datenübertragung

Sie haben unter Umständen das Recht, Ihre Personendaten in einem gängigen elektronischen Format zu verlangen oder an einen anderen Verantwortlichen (z.B. ein anderes Versicherungsbrokerunternehmen) übertragen und/oder herausgeben zu lassen.

8. Wer ist der verantwortliche Datenschutzbeauftragte?

Verantwortlich für die Datenverarbeitung bei der CBP Finance GmbH ist:

Gürkan Kuyu

CBP Finance GmbH

Ergolzstrasse 1

4460 Gelterkinden

Bei Fragen zur Bearbeitung Ihrer Personendaten kontaktieren Sie uns unter: guerkan.kuyu@cbp-finance.ch oder auf dem Postweg an CBP Finance GmbH, Ergolzstrasse 1, 4460 Gelterkinden.

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 zur Datenbearbeitung erfolgt mit der Benützung des Onlineportals der CBP Finance GmbH (Website), mit der Unterschrift im Maklermandatsvertrag, mit Unterschrift dieser Datenschutzerklärung oder mit Unterschrift eines anderen schriftlichen Vertrags mit der CBP Finance GmbH.