

Fragen zur Budget-Optimierung

an _____
(Vorname, Name) - Verbraucher/in

und _____
(Vorname, Name) - Verbraucher/in - nachstehend gemeinschaftlich Verbraucher genannt

Anschrift _____
(Straße, Hausnummer)

(Postleitzahl, Ort)

Kommunikation _____
(Mobil-/Telefon) (Email)

Beste Erreichbarkeit _____
(Wochentag/e) (Zeitfenster)

aufgenommen von _____ am ____ . ____ 20 ____
(Budget-Advisor)

In welchen Bereichen wünschen Sie sich finanzielle Vorteile?

- Diesel-Skandal-Schadenersatzzahlungen
- Rückzahlungen / Verbesserungen aus Darlehensverträgen
- Fluggastentschädigung
- Beitragsvorteile in der Krankenversicherung
- Auszahlungen / Rückzahlungen aus privaten Renten- oder Lebensversicherungen
- Reduzierung laufender Kosten
 - Strom
 - Gas
 - Trinkwasser

Möchten Sie Ihre Rechtsschutzversicherung einbeziehen?

*Durch den Einsatz einer dafür geeigneten Rechtsschutzversicherung, können Sie den bei Ihnen verbleibenden finanziellen Vorteil erhöhen.

Versicherer

Versicherungsscheinnummer

Wie denken Sie über finanzielle Vorteile für Tippgeber bzw. die Zuführung weiterer Kunden?

Fragen zur Budget-Optimierung

Diesel-Abgas-Skandal: Erhalten Sie Schadenersatz, teilweise 10.000e €!

1. Fahren Sie ein Diesel-Fahrzeug der Marken VW, Audi, Seat, Skoda, Porsche oder Mercedes? ja nein
2. Sind Baujahr und der Kauf zwischen ja nein
-2008 - 2015 (VW, Skoda, Seat, Audi)
-2008 - 2017 (Porsche, Mercedes) ja nein
3. War der Kaufpreis 9.000€ und mehr? ja nein
4. Ist das Fahrzeug maximal 10 Jahre alt? ja nein

Kredite / Leasing / Darlehen: Unwirksame Klauseln ermöglichen Ihnen die Rückzahlung Ihrer Zinsen!

5. Haben Sie Ihr privates Kfz finanziert oder geleast? ja nein
6. Haben Sie Ihren Kredit- oder Leasingvertrag nach dem 11.06.2010 abgeschlossen? ja nein
7. Haben Sie ein Immobiliendarlehen nach dem 10.06.2010 abgeschlossen? ja nein

Fluggastentschädigung – kassieren Sie Ihre Entschädigung!

8. Hatten Sie in den letzten 3 Jahren eine Flugverspätung von 3 Std.+ oder einen Flugausfall? ja nein
9. Haben Sie noch Ihren Flugschein, Ihre Boardingkarte oder einen vergleichbaren Nachweis? ja nein

Kostenfreie Tarifoptimierung für private Krankenversicherung – sparen Sie durch den günstigsten Tarif!

10. Haben Sie eine private Krankenversicherung? ja nein
11. Sind Sie auch unzufrieden mit den ständig steigenden Beiträgen? ja nein
12. Wünschen Sie die Überprüfung einer Tarifoptimierung? ja nein

Geld zurück aus Lebens- und Rentenversicherungen

13. Haben Sie zwischen 01.01.1991 und 31.12.2007 eine Lebens- oder Rentenversicherung (ein nicht staatlich geförderter Vertrag (Riester, Rürup, betriebliche Altersversorgung)) abgeschlossen? ja nein
- Haben Sie mindestens 5.000€ Beiträge während der bisherigen Vertragslaufzeit eingezahlt? ja nein
- Ist der Vertrag mehr als 1 x abgetreten worden? ja nein
- Wichtige Informationen zum Vertrag: gekündigt und nicht älter als 10 Jahre? ja nein
- beitragsfrei gestellt? ja nein
- derzeit laufende Beitragszahlung? ja nein
- regulär abgelaufen (ggf. wann? _____)? ja nein

Fragen und Bemerkungen (zu Nr.): _____

Einwilligungserklärung Datenschutz

Präambel

Der Verbraucher wünscht finanzielle Vorteile durch z.B. die Reduzierung regelmäßiger Ausgaben oder die Rückerstattung zu viel gezahlter Kosten. Er beauftragt die Budgetisor Gesellschaft zur Optimierung von Budgets und ihre Kooperationspartner damit, die in diesem Zusammenhang bestehenden Möglichkeiten zu prüfen. Zur Überprüfung und der damit verbundenen Verwaltung sollen die Beauftragten, alle in Betracht kommenden Daten des Verbrauchers verarbeiten, erhalten, verwenden, speichern, übermitteln und weitergeben dürfen.

1. Name und Anschrift des für die Verarbeitung Verantwortlichen

Verantwortlicher im Sinne der datenschutzrechtlichen Bestimmungen ist: Budgetisor Gesellschaft zur Optimierung von Budgets mbH, Op de Hoof 16, 25482 Appen

2. Rechtsgrundlage, Einwilligung in die Datenverarbeitung

(1) Der Verbraucher willigt ausdrücklich ein, dass alle personenbezogenen Daten, insb. die besonderen personenbezogenen Daten (z.B. Gesundheitsdaten) im Rahmen der gesetzlichen Regelungen der DSGVO und des BDSG von den Beauftragten verarbeitet und zum Zwecke der Prüfung und Verwaltung an die dem Verbraucher bekannten, kooperierenden Unternehmen weitergegeben werden dürfen, soweit dies für die Erlangung finanzieller Vorteile erforderlich ist.

(2) Art. 6 Abs. 1 lit. a) sowie b), Art. 9 Abs. 2 DSGVO stellen die Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Verbrauchers dar.

(3) Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Realisieren finanzieller Vorteile und vom Zustandekommen zu prüfender Vertragsalternativen.

(4) Budgetisor darf die personenbezogenen Verbraucherdaten, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten, sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z.B. Anwälte und Steuerberater) weitergeben.

3. Mitarbeiter und Vertriebspartner

Der Verbraucher erklärt seine Einwilligung, dass alle Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen von Budgetisor seine personenbezogenen Daten speichern, einsehen und für die Beratung gegenüber dem Verbraucher verwenden dürfen. Der Verbraucher ist damit einverstanden, dass seine personenbezogenen Daten und sein Finanzstatus an diese und künftige Mitarbeiter zum Zwecke der Prüfung, Verwaltung und Betreuung weitergegeben werden und deren Mitarbeiter berechtigt sind, die Verbraucherdaten verarbeiten dürfen.

4. Dauer, für die die personenbezogenen Daten gespeichert werden

Die Verbraucherdaten werden nach Kündigung der Zusammenarbeit im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen (Aufbewahrungsfristen) gelöscht.

5. Rechte des Verbrauchers als „betroffene Person“

Dem Verbraucher stehen sämtliche in Kapitel 3 (Art. 12–23) DSGVO genannten Rechte zu insb. das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung, Widerspruchsrecht und Recht auf Datenübertragbarkeit.

6. Kooperationspartner

Dem Verbraucher ist bekannt, dass Budgetisor im Rahmen seiner auftragsgemäß übernommenen Aufgaben mit Kooperationspartnern zusammenarbeitet. Zum Zwecke der auftragsgemäßen Umsetzung ist es neben der Bevollmächtigung ebenfalls erforderlich, dass der Kooperationspartner die Daten des Verbrauchers erhält und ebenfalls im Rahmen dieser datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung zur Datenverwendung, Weitergabe oder Speicherung berechtigt ist. Der Verbraucher willigt in die Datenverwendung aufgrund dieser Datenschutzvereinbarung hinsichtlich der nachfolgend genannten Kooperationspartner ein:

(1) Unternehmen der Barakiel-Gruppe, Kieler Straße 147, 22769 Hamburg:

- accaris financial planning AG
- accaris asset management GmbH
- accaris consulting GmbH,
- All-Finanz-Service Retuna® Vermittlungsgesellschaft für Versicherungen, Finanzierungen und Investment AG
- ecoplanfinanz AG
- Prof IT- u. Versicherungs-Vermittlungs-Konzept AG

(2) Verbraucherhilfe - VH24 GmbH, Albert-Roßhaupter-Str. 32, 81369 München

(3) Navigator Energie Service UG, Mühlenstraße 22, 25462 Rellingen

7. Keine Datenübertragung in Drittländer / Kein Profiling

Budgetisor beabsichtigt nicht, personenbezogene Daten in Drittländer zu übertragen und verzichtet auf eine automatische Entscheidungsfindung oder ein Profiling.

8. Widerruf

Die Einwilligung kann durch den Verbraucher jederzeit ganz oder teilweise mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

Der Widerruf ist zu richten an:

Budgetisor Gesellschaft zur Optimierung von Budgets mbH, Op de Hoof 16, 25482 Appen

9. Einwilligungserklärung

Mit der Verwendung, Speicherung und Nutzung der besonderen persönlichen Daten, einschließlich seines Finanzstatus, im Rahmen dieser Datenschutzerklärung, erklärt der Verbraucher seine Einwilligung, die er jederzeit ohne Angabe von Gründen widerrufen kann.

Ort, Datum

Unterschrift/en (Verbraucher)