

Teilnahme- und Geschäftsbedingungen

für das digitale Fördervergleichsgespräch zur privaten Altersvorsorge

einschließlich Verbraucherinformationen, Widerrufshinweisen und Datenschutzhinweisen

Gesamtpreis: 49 EUR je vereinbartem Zoom-Gespräch

Der Betrag ist ein Endpreis. Soweit Umsatzsteuer anfällt, ist sie im Endpreis enthalten. Die Rechnung wird nach Durchführung des Gesprächs per E-Mail übermittelt.

Anbieter / Vertragspartner

Finanz Trend Finanz und Versicherungsmakler GmbH GF Tilo Ebner

Marke: Tilo Ebner - Finanzdienstleistungen seit 1989 ®

Eichenhang 202, 89075 Ulm

Fon 0731-14418160 | Fax 0731-14418159 | Mobil 0171-7080428

E-Mail: post@tiloebner.de | Web: www.tiloebner.de

Amtsgericht Ulm, HRB 725415

Zulassungen nach § 34d und § 34f GewO

Vermittlerregister: § 34d GewO: D-2PN8-JISMY-95 | § 34f GewO: D-F-177-RKVN-83

Zuständige Erlaubnis-/Aufsichtsbehörde:

IHK Ulm, Olgastraße 97-101, 89073 Ulm, Tel. 0731-173-0, Fax 0731-173-173, www.ulm.ihk.de, info@ulm.ihk.de

So kommt der Vertrag zustande

- Der Verbraucher erhält vor dem Termin per E-Mail die Terminangaben, den Gesamtpreis von 49 EUR und diese Unterlage als PDF, die auch unter dem Youtube Video als Download zur Verfügung steht.
- Die Buchung soll durch Bestätigung per E-Mail erfolgen. Die bloße Teilnahme am Zoom-Termin bestätigt die zuvor vereinbarten Bedingungen zusätzlich, ersetzt aber keine gesetzlich erforderliche ausdrückliche Erklärung.
- Liegt der Termin innerhalb der gesetzlichen Widerrufsfrist, beginnt das Gespräch nur, wenn der Verbraucher zuvor ausdrücklich verlangt hat, dass die Leistung vor Ablauf der Widerrufsfrist beginnt.

A. Teilnahme- und Geschäftsbedingungen

1. Anbieter und Geltungsbereich

Diese Bedingungen gelten für entgeltliche, per Videokonferenz durchgeführte Einzelgespräche des oben bezeichneten Anbieters mit Verbrauchern zum Vergleich der staatlich geförderten privaten Altersvorsorge, insbesondere zur Einordnung eines bestehenden Riester-Vertrags und des ab 2027 vorgesehenen bzw. geltenden Altersvorsorgedepots.

Abweichende Bedingungen des Verbrauchers gelten nur, wenn der Anbieter ihnen ausdrücklich in Textform zustimmt.

2. Gegenstand der Leistung

Gegenstand ist ein standardisiertes Fördervergleichsgespräch. Auf Basis der vom Verbraucher mitgeteilten Daten können insbesondere staatliche Zulagen, Eigenbeiträge, Förderquoten, mögliche steuerliche Effekte, mögliche optimale Beitragshöhen und ausgewählte Szenarien zu Riester und Altersvorsorgedepot gegenübergestellt und erläutert werden.

Zur Berechnung kann der Fördervergleichsrechner der MORGEN & MORGEN GmbH eingesetzt werden. Das Ergebnis ist eine rechnerische Entscheidungsgrundlage auf Basis der eingegebenen Daten, der im System hinterlegten Rechts- und Rechenparameter sowie des jeweiligen Datenstands.

Die Leistung umfasst keine Kündigung, Stilllegung, Beitragsfreistellung, Übertragung, Vermittlung oder den Abschluss eines Versicherungs-, Depot- oder sonstigen Finanzprodukts, sofern dies nicht gesondert vereinbart und rechtlich zulässig ist.

3. Abgrenzung zu regulierter Anlage-, Versicherungs- und Steuerberatung

Soweit im Einzelfall eine konkrete Empfehlung zu einem Versicherungsvertrag oder einer Finanzanlage erteilt wird, erfolgt dies nur im Rahmen einer hierfür bestehenden Erlaubnis des Anbieters und unter Beachtung der hierfür geltenden gesetzlichen Informations-, Beratungs-, Geeignetheits-, Dokumentations- und gegebenenfalls Aufzeichnungspflichten.

Soweit keine entsprechende Erlaubnis besteht oder eine erforderliche Pflicht nicht erfüllt werden kann, beschränkt sich das Gespräch auf eine neutrale Förder-, Beitrags- und Szenarioanalyse ohne konkrete Produkt- oder Transaktionsempfehlung.

Steuerliche Werte werden ausschließlich als rechnerische bzw. voraussichtliche steuerliche Wirkung im Zusammenhang mit der Altersvorsorge dargestellt. Das Gespräch ersetzt keine Steuerberatung, Steuererklärung oder verbindliche steuerliche Einzelfallprüfung. Für eine verbindliche steuerliche Beurteilung ist eine hierzu befugte Person, insbesondere ein Steuerberater, einzuschalten.

4. Datengrundlage und Mitwirkung des Verbrauchers

Die Qualität der Berechnung hängt von vollständigen und richtigen Angaben des Verbrauchers ab. Hierzu können insbesondere Alter, Einkommen, Familienstand, Kinder, Förderberechtigung, bestehende Vorsorgeverträge, Beiträge, Laufzeit und weitere für die Förderung erforderliche Angaben gehören.

Der Verbraucher ist dafür verantwortlich, wesentliche Änderungen oder Unsicherheiten in seinen Angaben mitzuteilen. Der Anbieter ist nicht verpflichtet, vom Verbraucher bereitgestellte Dokumente oder Angaben auf Echtheit oder Vollständigkeit zu überprüfen, soweit hierfür kein besonderer Anlass besteht.

5. Preis, Rechnung und Zahlung

Der Gesamtpreis für ein vereinbartes Fördervergleichsgespräch beträgt 49 EUR. Soweit Umsatzsteuer anfällt, ist sie in diesem Endpreis enthalten.

Die Rechnung wird nach dem Gespräch per E-Mail übermittelt. Der Rechnungsbetrag ist innerhalb von sieben Kalendertagen nach Zugang der Rechnung ohne Abzug zu zahlen, sofern auf der Rechnung keine andere Frist angegeben ist.

Die Vergütung wird ausschließlich für die Gesprächs- und Berechnungsleistung geschuldet und ist nicht vom Abschluss eines späteren Produkts abhängig. Etwaige spätere Vergütungen oder Zuwendungen im Zusammenhang mit einer Vermittlung werden, soweit gesetzlich erforderlich, gesondert offengelegt.

6. Termin, Absage und technische Durchführung

Der Termin findet über Zoom oder ein in der Terminbestätigung genanntes vergleichbares Videokonferenzsystem statt. Der Verbraucher benötigt ein internetfähiges Endgerät sowie eine ausreichende Internetverbindung.

Eine Absage oder Verschiebung vor Gesprächsbeginn ist kostenfrei möglich. Bei technischen Störungen im Verantwortungsbereich des Anbieters wird ein Ersatztermin angeboten; für ein nicht durchführbares Gespräch fällt keine Vergütung an.

Kommt der Verbraucher ohne vorherige Absage nicht zum Termin und wird keine Leistung erbracht, wird das Gespräch grundsätzlich nicht berechnet. Eine abweichende No-Show-Regel bedarf einer gesonderten Vereinbarung.

7. Berechnungsergebnisse, Aktualität und keine Erfolgsgarantie

Berechnungen und Aussagen beziehen sich auf den zum Gesprächszeitpunkt verfügbaren Rechts-, Produkt- und Datenstand. Gesetzesänderungen, Verwaltungsanweisungen, Produktänderungen, individuelle Steuerfestsetzungen oder abweichende Entscheidungen von Behörden können zu anderen Ergebnissen führen.

Der Anbieter schuldet eine sorgfältige Durchführung der vereinbarten Analyse, jedoch keinen bestimmten Förderbetrag, keine bestimmte Steuerersparnis, keine bestimmte Rendite und keinen wirtschaftlichen Erfolg. Rechnerergebnisse binden weder Finanzämter noch Zulagenstellen, Produktanbieter oder sonstige Behörden bzw. Institutionen.

Soweit Software von Drittanbietern eingesetzt wird, bleiben deren Rechenlogik und Datenstand eigenständige technische Grundlagen. Der Anbieter prüft die Ergebnisse im Rahmen des vereinbarten Beratungsumfangs auf Plausibilität, übernimmt aber keine Garantie für die Fehlerfreiheit externer Software oder externer Produktdaten.

8. Aufzeichnung und Vertraulichkeit

Das Gespräch wird nur zu Nachweiszwecken und den gesetzlich vorgeschriebenen Aufzeichnungspflichten aufgezeichnet. Eine eigene Aufzeichnung durch den Verbraucher ist nur nach vorheriger Zustimmung aller Beteiligten zulässig.

Soweit für eine konkret erbrachte regulierte Anlageberatung oder -vermittlung eine gesetzliche Aufzeichnungspflicht besteht, wird der Verbraucher hierüber vor Beginn gesondert informiert. Kann eine gesetzlich erforderliche Aufzeichnung nicht vorgenommen werden, wird die hiervon betroffene regulierte Leistung nicht per Videokonferenz erbracht.

Der Anbieter behandelt die im Gespräch offengelegten Informationen vertraulich, soweit keine gesetzlichen Offenlegungs-, Dokumentations- oder Aufbewahrungspflichten entgegenstehen.

9. Haftung

Der Anbieter haftet unbeschränkt für Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit sowie für Schäden aus der Verletzung von Leben, Körper oder Gesundheit und in sonstigen Fällen zwingender gesetzlicher Haftung.

Bei leicht fahrlässiger Verletzung wesentlicher Vertragspflichten ist die Haftung auf den bei Vertragsschluss typischerweise vorhersehbaren Schaden begrenzt. Im Übrigen ist die Haftung für leichte Fahrlässigkeit ausgeschlossen, soweit dies gesetzlich zulässig ist.

Für Nachteile, die auf unrichtigen, unvollständigen oder nicht rechtzeitig mitgeteilten Angaben des Verbrauchers beruhen, haftet der Anbieter nur, soweit ihn hieran ein eigenes Verschulden trifft.

10. Vertragslaufzeit und Beendigung

Der Vertrag ist auf die Durchführung des vereinbarten Einzeltermins gerichtet und endet mit vollständiger Erbringung und Abrechnung der Leistung. Ein Dauerschuldverhältnis wird nicht begründet.

Das gesetzliche Widerrufsrecht des Verbrauchers bleibt unberührt. Die Einzelheiten ergeben sich aus Abschnitt C dieser Unterlage.

11. Verbraucherstreitbeilegung

Der Anbieter ist bereit, an Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle teilzunehmen.
Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung
Barmbeker Straße 2, 2. OG, 22303 Hamburg, Postanschrift: Postfach 10 14 24, 20009 Hamburg
Tel. 040 696508-90 E-Mail: kontakt@schlichtung-finanzberatung.de Internet: schlichtung-finanzberatung.de.

12. Anwendbares Recht

Es gilt deutsches Recht. Zwingende Verbraucherschutzvorschriften des Staates, in dem der Verbraucher seinen gewöhnlichen Aufenthalt hat, bleiben unberührt. Eine Gerichtsstandsvereinbarung zugunsten eines Verbrauchers wird nicht getroffen. Sollten einzelne Bestimmungen dieser Bedingungen unwirksam sein oder werden, bleiben die gesetzlichen Regelungen und die übrigen Bestimmungen unberührt.

B. Vorvertragliche Verbraucherinformationen für den Fernabsatz

Die folgenden Angaben sind für das entgeltliche, im Fernabsatz geschlossene Fördervergleichsgespräch bestimmt. Soweit die Leistung rechtlich als Finanzdienstleistung einzuordnen ist, sollen sie zugleich die hierfür maßgeblichen vorvertraglichen Informationen abdecken.

Information	Angabe
Unternehmer / Hauptgeschäftstätigkeit	Finanz Trend Finanz und Versicherungsmakler GmbH Marke: Tilo Ebner - Finanzdienstleistungen seit 1989 ® Hauptgeschäftstätigkeit: Finanz- und Vorsorgeberatung / Fördervergleich im Umfang der vorhandenen gewerbe- und aufsichtsrechtlichen Befugnisse.
Anschrift / Kontakt	Eichenhang 202, 89075 Ulm Telefon: 0731-14418160 Mobil: 0171-7080428 Fax: 0731-14418159 E-Mail: post@tiloebner.de Web: www.tiloebner.de Beschwerden können an dieselben Kontaktdaten gerichtet werden.
Register / Aufsicht	Amtsgericht Ulm, HRB 725415 Zulassungen nach § 34d und § 34f GewO Vermittlerregisternummern: § 34d GewO: D-2PN8-JISMY-95 § 34f GewO: D-F-177-RKVN-83 Zuständige Erlaubnis-/Aufsichtsbehörde: IHK Ulm, Olgastraße 97-101, 89073 Ulm, Tel. 0731-173-0, Fax 0731-173-173, www.ulm.ihk.de , info@ulm.ihk.de .
Wesentliche Merkmale der Leistung	Einmaliges digitales Fördervergleichsgespräch mit individueller Berechnung und Erläuterung von Förder-, Beitrags- und Vorsorgeszenarien. Keine automatische Produktumstellung und kein Vertragsschluss über ein Altersvorsorgeprodukt im Rahmen dieses 19,90-EUR-Auftrags.
Gesamtpreis	49 EUR je Gespräch. Soweit Umsatzsteuer anfällt, ist sie im Endpreis enthalten. Weitere vom Anbieter berechnete Kosten entstehen für diesen Auftrag nicht.
Zahlung / Erfüllung	Durchführung zum vereinbarten Zoom-Termin. Rechnung per E-Mail nach dem Gespräch; Zahlung innerhalb von sieben Kalendertagen nach Zugang, soweit auf der Rechnung nichts anderes angegeben ist.
Folgen des Zahlungsverzugs	Nach Eintritt des gesetzlichen Verzugs können die gesetzlichen Verzugsfolgen eintreten. Mahn- oder Rechtsverfolgungskosten werden nur im gesetzlich zulässigen Umfang verlangt.
Zusätzliche Kommunikationskosten	Der Anbieter berechnet keine gesonderten Kosten für Zoom, E-Mail oder Telefon. Eigene Internet-, Telefon- oder Datenkosten des Verbrauchers richten sich nach dessen Vertrag mit seinem Telekommunikationsanbieter.
Automatisierte Preisbildung	Der Preis von 49 EUR wird nicht auf Grundlage einer automatisierten Entscheidungsfindung personalisiert.
Finanzmarkt- / Produkt Risiken	Der 49 EUR-Auftrag selbst beinhaltet keine Geldanlage. Soweit im Rahmen einer gesondert zulässigen Beratung konkrete Finanzanlagen oder Versicherungsprodukte besprochen werden, erfolgen die erforderlichen Risiko-, Kosten- und Produktinformationen gesondert.
Weitere Steuern / Kosten	Aus der Beratung selbst entstehen nach Kenntnis des Anbieters keine weiteren Steuern oder Abgaben für den Verbraucher. Steuerliche Auswirkungen eines späteren Altersvorsorgeprodukts sind produkt- und einzelfallabhängig.
Gültigkeit der Informationen	Diese Informationen gelten für den in der Termin-E-Mail bezeichneten Auftrag und Preis. Ändern sich Preis oder Leistungsumfang vor Vertragsschluss, erhält der Verbraucher eine aktualisierte Information.
Mindestlaufzeit / Kündigung	Einmaliger Termin; keine Mindestlaufzeit und kein Abonnement. Eine Absage vor Gesprächsbeginn ist kostenfrei möglich. Das Widerrufsrecht bleibt unberührt.

Information	Angabe
Widerrufsrecht	Es besteht grundsätzlich ein gesetzliches Widerrufsrecht. Einzelheiten, Frist, Ausübung und mögliche Wertersatzpflicht ergeben sich aus Abschnitt C.
Vertragssprache	Deutsch.
Anwendbares Recht / Gericht	Deutsches Recht unter Wahrung zwingender Verbraucherschutzvorschriften. Es wird kein besonderer Gerichtsstand zulasten des Verbrauchers vereinbart.
Außergerichtliche Streitbeilegung	Siehe Abschnitt A Ziffer 11. Soweit eine gesetzlich zuständige Beschwerde- oder Schlichtungsstelle für die konkrete regulierte Tätigkeit besteht, werden deren Angaben zusätzlich in den statusbezogenen Pflichtinformationen mitgeteilt.
Garantiefonds / Entschädigungssystem	Für die reine entgeltliche Beratungs- und Berechnungsleistung besteht kein gesonderter Garantiefonds oder Entschädigungsmechanismus. Etwaige Sicherungssysteme eines später gewählten Produkts sind nicht Gegenstand dieses Auftrags.

C. Widerrufsbelehrung und vorzeitiger Leistungsbeginn

Widerrufsrecht

Sie haben grundsätzlich das Recht, Ihre Vertragserklärung binnen 14 Tagen ohne Angabe von Gründen zu widerrufen. Die Frist beginnt nach Vertragsschluss, jedoch nicht bevor Sie die Vertragsbestimmungen einschließlich dieser Bedingungen und die gesetzlich erforderlichen Verbraucherinformationen auf einem dauerhaften Datenträger erhalten haben.

Um Ihr Widerrufsrecht auszuüben, müssen Sie den Anbieter unter folgenden Kontaktdaten mittels einer eindeutigen Erklärung über Ihren Entschluss zum Widerruf informieren:

Finanz Trend Finanz und Versicherungsmakler GmbH
 Marke: Tilo Ebner - Finanzdienstleistungen seit 1989 ®
 Eichenhang 202, 89075 Ulm
 E-Mail: post@tiloebner.de
 Telefon: 0731-14418160
 Zur Wahrung der Frist genügt die rechtzeitige Absendung der Widerrufserklärung.

Leistungsbeginn innerhalb der Widerrufsfrist

Soll der Zoom-Termin vor Ablauf der 14-tägigen Widerrufsfrist stattfinden, verlangt der Verbraucher ausdrücklich, dass der Anbieter bereits vorher mit der Leistung beginnt. Widerruft der Verbraucher nach einem solchen ausdrücklich verlangten Leistungsbeginn, kann er Wertersatz für die bis zum Widerruf vertragsgemäß erbrachte Leistung schulden, sofern die gesetzlichen Voraussetzungen hierfür erfüllt sind.

Bei einem Vertrag über eine Finanzdienstleistung kann das Widerrufsrecht erlöschen, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf ausdrücklichen Wunsch des Verbrauchers vollständig erfüllt ist, bevor der Verbraucher sein Widerrufsrecht ausübt.

Folgen des Widerrufs

Im Falle eines wirksamen Widerrufs werden empfangene Leistungen nach den gesetzlichen Vorschriften zurückgewährt. Bei einem Fernabsatzvertrag über eine Finanzdienstleistung sind empfangene Zahlungen grundsätzlich spätestens innerhalb von 30 Tagen zurückzugewähren. Eine gesetzlich geschuldete Wertersatzpflicht für bereits erbrachte Leistungen bleibt hiervon unberührt.

Muster-Widerrufserklärung

Sie können zum Beispiel folgende Formulierung verwenden

„Hiermit widerrufe ich den von mir abgeschlossenen Vertrag über das Fördervergleichsgespräch zur privaten Altersvorsorge.

Name: _____

Anschrift: _____

Termin / Bestelldatum: _____

Datum: _____ “

Ausdrückliches Verlangen für einen Termin innerhalb von 14 Tagen

Nur erforderlich, wenn der Termin vor Ablauf der Widerrufsfrist stattfinden soll

„Ich verlange ausdrücklich, dass der Anbieter vor Ablauf der Widerrufsfrist mit der vereinbarten Dienstleistung beginnt. Ich wurde darüber informiert, dass ich bei einem Widerruf Wertersatz für die bis dahin vertragsgemäß erbrachte Leistung schulden kann. Soweit die gesetzlichen Voraussetzungen vorliegen, kann mein Widerrufsrecht bei vollständiger Erfüllung des Vertrags durch beide Seiten auf meinen ausdrücklichen Wunsch erlöschen.“

D. Datenschutzhinweise für Termin, Zoom und Fördervergleich

Diese Hinweise informieren über die Verarbeitung personenbezogener Daten im Zusammenhang mit der Terminvereinbarung, dem Videogespräch, der Förderberechnung und der Rechnungsstellung.

1. Verantwortlicher

Finanz Trend Finanz und Versicherungsmakler GmbH
 Marke: Tilo Ebner - Finanzdienstleistungen seit 1989 ®
 Eichenhang 202, 89075 Ulm
 E-Mail: post@tiloebner.de
 Telefon: 0731-14418160
 Web: www.tiloebner.de
 Datenschutzbeauftragter, falls bestellt: Tilo Ebner

2. Verarbeitete Daten

Je nach Gespräch insbesondere Stamm- und Kontaktdaten, Termin- und Kommunikationsdaten, Alter bzw. Geburtsdaten, Familienstand, Angaben zu Kindern, Einkommen und Förderberechtigung, Angaben zu bestehenden Altersvorsorgeverträgen, Beitragshöhen, Laufzeiten sowie die für die Berechnung erzeugten Ergebnisse. Für die Rechnung werden zusätzlich die hierfür erforderlichen Rechnungs- und Zahlungsdaten verarbeitet.

3. Zwecke und Rechtsgrundlagen

Die Daten werden zur Terminvereinbarung, Durchführung des Fördervergleichs, Vertragserfüllung und Kommunikation verarbeitet. Rechtsgrundlage ist insbesondere Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO. Rechnungs- und steuerlich aufzubewahrende Daten werden auf Grundlage gesetzlicher Pflichten nach Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO verarbeitet. Soweit eine Verarbeitung zur Abwehr oder Durchsetzung von Ansprüchen erforderlich ist, kann Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO einschlägig sein.

4. MORGEN & MORGEN Fördervergleichsrechner

Für die Berechnung kann Software der MORGEN & MORGEN GmbH, Rüsselsheim am Main, eingesetzt werden. Soweit personenbezogene Daten im eingesetzten System im Auftrag des Anbieters verarbeitet werden, erfolgt dies auf Grundlage einer Vereinbarung zur Auftragsverarbeitung. Es sollen nur diejenigen personenbezogenen Daten verwendet werden, die für die Berechnung erforderlich sind; soweit möglich werden Daten minimiert oder pseudonymisiert.

5. Zoom / Videokonferenz

Für das Gespräch kann Zoom eingesetzt werden. Dabei werden insbesondere Teilnehmer-, Verbindungs-, Geräte- und Kommunikationsdaten verarbeitet. Zoom bzw. von Zoom eingesetzte Unterauftragsverarbeiter können Daten auch außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums verarbeiten. Zoom erklärt, am EU-US Data Privacy Framework teilzunehmen; daneben können je nach Verarbeitung weitere geeignete Garantien eingesetzt werden. Der Anbieter nutzt die verfügbaren Datenschutz- und Sicherheitseinstellungen von Zoom und beschränkt die Verarbeitung auf den für das Gespräch erforderlichen Umfang.

6. Empfänger / Kategorien von Empfängern

Empfänger können - soweit erforderlich - IT- und Videokonferenzdienstleister, der Anbieter der eingesetzten Vergleichssoftware, Abrechnungs- und Buchhaltungsdienstleister, Banken sowie gesetzlich berechnete Behörden, Prüfer oder Berater sein. Eine Weitergabe zu fremden Werbezwecken erfolgt nicht ohne gesonderte Rechtsgrundlage.

7. Aufzeichnung

Eine Aufzeichnung für Marketing- oder Schulungszwecke findet nicht statt. Soweit für eine konkret erbrachte regulierte Anlageberatung oder -vermittlung eine gesetzliche Aufzeichnungspflicht besteht, erfolgt vor Beginn eine gesonderte Information über Zweck, Umfang und Aufbewahrung. Ohne die gesetzlich erforderliche Aufzeichnung kann die betroffene regulierte Leistung nicht über das betreffende elektronische Kommunikationsmittel erbracht werden.

8. Speicherdauer

Termin- und Beratungsdaten werden nur so lange gespeichert, wie dies für die Vertragserfüllung, gesetzliche Dokumentationspflichten sowie die Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist. Rechnungen und sonstige Buchungsbelege werden entsprechend den steuerrechtlichen Aufbewahrungspflichten aufbewahrt. Soweit für eine regulierte Finanzanlagenberatung besondere Aufbewahrungsfristen gelten, werden die betroffenen Aufzeichnungen für die gesetzlich vorgegebene Dauer gespeichert. Danach werden Daten gelöscht oder anonymisiert, sofern keine weitere Rechtsgrundlage besteht.

9. Bereitstellung der Daten

Die für Termin, Identifikation, Berechnung und Rechnung als erforderlich gekennzeichneten Angaben werden zur Durchführung des Vertrags benötigt. Ohne die für die jeweilige Berechnung notwendigen Daten kann kein belastbarer individueller Fördervergleich erstellt werden. Freiwillige Zusatzangaben sind als solche zu behandeln.

10. Betroffenenrechte

Sie haben nach Maßgabe der gesetzlichen Voraussetzungen insbesondere Rechte auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung und Datenübertragbarkeit sowie ein Widerspruchsrecht gegen Verarbeitungen, die auf berechtigten Interessen beruhen. Soweit eine Verarbeitung auf Einwilligung beruht, kann diese mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

11. Beschwerderecht

Sie haben das Recht, sich bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde zu beschweren. Zuständig ist insbesondere die Aufsichtsbehörde des Sitzes des Anbieters oder eine sonst gesetzlich zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde.

12. Automatisierte Entscheidungen

Im Rahmen des 49 EUR-Fördervergleichsgesprächs findet keine ausschließlich automatisierte Entscheidung mit rechtlicher oder ähnlich erheblicher Wirkung über den Verbraucher statt. Softwareberechnungen dienen als Entscheidungs- und Gesprächsgrundlage; die Erläuterung erfolgt durch den Berater.

E. Kurzübersicht für den Verbraucher

Was Sie für 49 EUR erhalten

Ein persönliches Zoom-Gespräch mit einer individuellen Förder- und Beitragsberechnung zur privaten Altersvorsorge auf Basis Ihrer Angaben. Ziel ist eine verständliche Gegenüberstellung von Riester und Altersvorsorgedepot sowie der voraussichtlichen Förder- und steuerlichen Effekte.

Keine Abschlussverpflichtung

Sie sind nicht verpflichtet, nach dem Gespräch ein Produkt abzuschließen, zu wechseln, zu kündigen oder stillzulegen.

Ihre Daten

Wir verwenden nur die für Termin, Berechnung, Gespräch und Rechnung erforderlichen Daten und setzen hierfür gegebenenfalls Zoom und den MORGEN & MORGEN Fördervergleichsrechner ein.

Ihre Entscheidung

Die Berechnung unterstützt Ihre Entscheidung, ersetzt aber keine verbindliche Steuerfestsetzung oder behördliche Förderzusage. Bei Bedarf sind steuerliche, rechtliche oder produktspezifische Fragen gesondert zu prüfen.

Ihr Widerrufsrecht

Bei Fernabsatz besteht grundsätzlich ein gesetzliches Widerrufsrecht. Soll der Termin innerhalb von 14 Tagen stattfinden, benötigen wir vor Beginn Ihr ausdrückliches Verlangen zum vorzeitigen Leistungsbeginn.

Rechnung

Nach dem Gespräch erhalten Sie die Rechnung über 49 EUR per E-Mail.

Stand: 10. September 2026