

Sehr geehrte Damen und Herren,

vielen Dank für Ihre Terminanfrage zu einer persönlichen Beratung zur Geldanlage. Damit wir uns auf den Termin vorbereiten können, bitten wir Sie um Ausfüllung des umseitigen Fragebogens und Rücksendung.

Nach Eingang der Unterlagen werden wir uns telefonisch bei Ihnen melden und Ihnen Terminvorschläge unterbreiten. **Sofern Sie bereits online über die Homepage, telefonisch über das Servicetelefon oder persönlich in einer Beratungsstelle einen konkreten Beratungstermin vereinbart haben, beachten Sie bitte, dass wir diesen Beratungstermin nur durchführen können, wenn uns der Fragebogen und sonstige Unterlagen spätestens eine Woche vor dem vereinbarten Termin vorliegen. Anderenfalls müssen wir den Beratungstermin leider verschieben.**

**Alternativ** bieten wir Ihnen eine Online-Beratung per **Video-Chat von zu Hause** aus an. Hierfür benötigen Sie einen Computer mit Internetzugang, Kopfhörer mit Mikrofon und eine Webcam.

**Die Beratung kostet 160,- € Sie dauert 2 Stunden.**

### **Die Rücksendeadressen lauten:**

Ihre Unterlagen für einen Termin(wunsch) in Mainz, Koblenz oder Trier bzw. per Video-Chat senden Sie bitte an:

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V.  
z. Hd. Frau Beckerle / Frau Kötter  
Seppel-Glückert-Passage 10  
55116 Mainz

Ihre Unterlagen für einen Termin(wunsch) in Ludwigshafen oder Kaiserslautern senden Sie bitte an:

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V.  
z. Hd. Frau Diehl/ Frau Kopp  
Wredestr. 33  
67059 Ludwigshafen

**Wichtig: Den beigefügten Hinweis zur Finanzdienstleistung (FDL) reichen Sie uns bitte ausgefüllt und unterschrieben ebenfalls zurück.**

Wir beraten zu allen einlagengesicherten Produkten(z.B. Tagesgeld, Festgeld), Investmentfonds und ETF. Keine Beratung können wir zu Einzelaktien, geschlossenen Fonds und sonstigen hochriskanten Produkten und zu Immobilien als Geldanlage anbieten.

**Bitte beachten Sie unseren Datenschutzhinweis am Ende des Fragebogens.**

Mit freundlichen Grüßen

Ihre

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V.

**Ihre Adresse:**

Name und Vorname	
Straße und Hausnummer	
Postleitzahl und Wohnort	
Geburtsdatum	
Telefon tagsüber zwischen 9 – 17 Uhr	
E-Mail	
Ihr Beratungswunsch	<input type="checkbox"/> Neuanlage eines größeren Einmalbetrages
	<input type="checkbox"/> Überprüfung bestehender Vermögensanlagen

**Neuanlage eines größeren Einmalbetrages**

Wie hoch ist der Betrag?	
Wann ist der Betrag verfügbar?	
Aufstellung der Vermögenswerte ( z.B. Immobilie, Bausparverträge, Tagesgeld, Festgeld mit Verzinsung, Investmentfonds, sonstige Anlagen)	<i>Bitte zum Termin mitbringen</i>
Angabe über die Höhe der monatlichen Nettoeinkünfte und der monatlichen Ausgaben	<i>Bitte zum Termin mitbringen</i>

**Überprüfung bestehender Vermögensanlagen**

Name, Wertpapierkennnummer (WKN) oder ISIN der zu überprüfenden Investmentfonds	Höhe des investierten Betrags

- Ich habe bereits einen Beratungstermin am \_\_\_\_\_ in \_\_\_\_\_ bzw. per Video-Chat vereinbart.
- Ich habe noch keinen Beratungstermin vereinbart. Bitte rufen Sie mich zwecks Terminvereinbarung an.
- Ich möchte eine Beratung per Video-Chat. Bitte rufen Sie mich zwecks Terminvereinbarung an.

## Hinweis zur Finanzdienstleistungsberatung (FDL) durch die Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V.

Die Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz bietet Verbraucherinnen und Verbrauchern persönliche Beratung im Bereich Banken, Baufinanzierung und Geldanlage/private Altersvorsorge an, die ihren Ursprung im privaten Bereich haben. Die Verbraucherzentrale kann für die Bearbeitung einer Beratungsfrage einen Vertragsanwalt einschalten. Die Kosten, die über die Kostenpauschale hinaus für die Einschaltung des Anwaltes entstehen, trägt die Verbraucherzentrale. Der Anwalt unterrichtet die Verbraucherzentrale über den Inhalt des Beratungsgesprächs.

**Bei den persönlichen Beratungen zur Baufinanzierung, Geldanlage/private Altersvorsorge sowie Falschberatung bei der Geldanlage findet keine weitergehende schriftliche außergerichtliche Rechtsvertretung durch die Verbraucherzentrale/ durch den Vertragsanwalt statt.**

Es ist Ihnen selbstverständlich freigestellt auf eigene Kosten und Risiko zur Durchsetzung Ihrer Rechte einen Anwalt Ihrer Wahl mit der Weiterverfolgung der Angelegenheit zu beauftragen.

Die Verbraucherzentrale erhebt im Bereich FDL folgende Kostenpauschalen:

- persönliche Kurzberatung zu allgemeinen Fragen 18,00 €  
- mit zusätzlicher Rechtsvertretung gegenüber der Gegenseite 30,00 €
- persönliche Baufinanzierungsberatung 145,00 €
- persönliche Beratung zu Geldanlage 160,00 €
- persönliche Beratung zu privater Altersvorsorge/ Paarberatung 160,00/ 225,00 €
- persönliche Beratung zu Falschberatung bei der Geldanlage 35,00 €

Diese Kosten sind in bar und vor Ort in der Beratungsstelle zu entrichten.

Sofern Sie bereits einen Rechtsanwalt mit der Wahrnehmung Ihrer Interessen beauftragt haben, können Sie die Beratung der Verbraucherzentrale nicht mehr in Anspruch nehmen.

**Achten Sie bitte im eigenen Interesse selbst auf die Einhaltung von Fristen wie z.B. Verjährungsfristen. Unser Tätigwerden für Sie führt nicht zur Unterbrechung oder Hemmung von Fristen.**

### Bitte beachten Sie unsere Datenschutzinformationen

Eine Kopie dieses Hinweises erhalten Sie für Ihre Unterlagen. Gelesen und einverstanden:

Datum ..... Name .....

Straße, Postleitzahl, Ort .....

Telefon (tagsüber) ..... Mobilfunknummer .....

E-Mail ..... Vertragspartner/Firma.....

Unterschrift Verbraucher\*in .....

Diese Hinweise gelten für alle persönlichen Rechtsberatungsanfragen, die Verbraucherinnen und Verbraucher der Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V., vertreten durch den Vorstand Ulrike von der Lüche, Seppel-Glückert-Passage 10, 55116 Mainz, Vereinsregister: Amtsgericht Mainz VR 1088, Telefon-Nr. 06131-2848-0, Fax-Nr. 06131/2848-66, E-Mail: [info@vz-rjp.de](mailto:info@vz-rjp.de)

# Datenschutzhinweis der Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V.

Als Verbraucherzentrale setzen wir uns für einen wirksamen Schutz personenbezogener Daten ein. Deshalb gewährleisten wir auch für den Umgang mit Ihren Daten ein hohes Schutzniveau. Wir bitten Sie, diese Datenschutzerklärung sorgfältig durchzulesen. Bitte beachten Sie auch den besonderen Datenschutzhinweis für die Nutzung unseres Internetauftritts unter der Adresse [www.verbraucherzentrale-rlp.de/datenschutz](http://www.verbraucherzentrale-rlp.de/datenschutz).

## 1. Verantwortlicher für die Datenverarbeitung und betrieblicher Datenschutzbeauftragter

Für die Datenverarbeitung ist verantwortlich:

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V., vertreten durch den Vorstand Ulrike von der Lüche, Seppel-Glückert-Passage 10, 55116 Mainz, Telefon: 06131 / 28 48 0, Telefax: 06131 / 28 48 66, E-Mail: [info@vz-rlp.de](mailto:info@vz-rlp.de)

Betrieblicher Datenschutzbeauftragter:

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V., Betrieblicher Datenschutzbeauftragter, Seppel-Glückert-Passage 10, 55116 Mainz, Telefon: 06131 / 28 48 0, Telefax: 06131 / 28 48 66, E-Mail: [datenschutz@vz-rlp.de](mailto:datenschutz@vz-rlp.de)

## 2. Daten, die wir verarbeiten

Wir beraten oder informieren Sie persönlich vor Ort, am Telefon, im Internet, über Email, bei Veranstaltungen oder im Rahmen von Kooperationen zu Fragen des privaten Konsums. Damit wir unsere Aufgaben in Ihrem Sinne wahrnehmen können, benötigen wir häufig auch personenbezogene Angaben. Welche Daten wir dabei – neben allgemeinen Kontaktdaten (Name, Anschrift, ggf. Telefonnummer und E-Mail-Adresse für Rückfragen) – im Einzelnen benötigen, richtet sich nach den konkreten Umständen des Einzelfalls und nach dem Gegenstand der Beratung oder Information. Sofern die Beratungen kostenpflichtig sind, erheben und verarbeiten wir die zur Abrechnung erforderlichen Daten (insb. Beratungsentgelt, Bankverbindung, Zahlungseingänge).

## 3. Zwecke der Verarbeitung

Die von Ihnen erhobenen Daten verwenden wir zur Durchführung von Beratungsleistungen, im Rahmen unserer Informations- und Öffentlichkeitsarbeit, zur Interessenvertretung und für Maßnahmen der Rechtsdurchsetzung. Bezogen auf Daten, die wir im Zusammenhang mit kostenpflichtigen Angeboten erheben, unterliegen wir öffentlich-rechtlichen Kontroll- und Meldepflichten. Die Verarbeitung personenbezogener Daten beschränkt sich im Übrigen auf den durch die EU-Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) und das Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) vorgegebenen Umfang. Sofern wir Ihre Daten für einen anderen Zweck verwenden, als sie erhoben wurden, werden wir Sie vorher um Ihre Einwilligung bitten. Sie haben die Möglichkeit, die erteilte Einwilligungserklärung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen. Wir wenden weder vollautomatisierte Entscheidungsverfahren noch Verfahren der Profilbildung an.

## 4. Zugriff und Übermittlung

Innerhalb der Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz erhalten die Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die an der Erfüllung unserer vertraglichen oder gesetzlichen Pflichten beteiligt sind. Ihre Daten werden auch an die von uns beauftragten Dienstleister und Erfüllungsgehilfen weitergegeben, z.B. IT-Dienstleister, Telekommunikationsunternehmen und Honorarkräfte. Die Verarbeitung durch diese Stellen unterliegt sowohl dem Datenschutzrecht als auch einer vertraglichen Vereinbarung, die sie zu einem sicheren Umgang mit den Daten verpflichtet. Aufgrund von gesetzlichen Bestimmungen können wir verpflichtet werden, Daten an öffentliche Stellen weiterzugeben, z.B. an Finanz- oder Aufsichtsbehörden. Wir nutzen die bei der Beratung erhobenen Daten in pseudonymisierter Form, um unsere Beratungsangebote den sich ändernden Verbraucherbedürfnissen anzupassen, strukturelle Probleme zu erkennen und sichtbar zu machen. Dabei arbeiten wir mit den Verbraucherzentralen der anderen Bundesländer und dem Verbraucherzentrale Bundesverband e.V. (vzbv) zusammen, die ebenfalls ein hohes Datenschutzniveau gewährleisten. Die Weitergabe von Angaben erfolgt dabei grundsätzlich ohne Namen, Anschriften, Telefonnummern und E-Mail-Adressen. In bestimmten Fällen ist es sinnvoll, Unterlagen an eine Aufsichtsbehörde weiterzugeben. In solchen Fällen tragen wir Sorge dafür, dass die Unterlagen so geschwärzt und pseudonymisiert werden, dass Dritte diese Unterlagen nicht auf den Verbraucher zurückführen können. Sofern im Einzelfall die Weitergabe von personenbezogenen Daten erforderlich sein sollte, bitten wir Sie vorher um Ihre ausdrückliche Einwilligung. Sie haben die Möglichkeit, die erteilte Einwilligungserklärung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen.

## 5. Speicherdauer

Wir löschen Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die Erfüllung unserer Aufgaben nicht mehr erforderlich sind. Archivierte Daten werden gesperrt und nicht zu anderen Zwecken verwendet.

## 6. Ihre Datenschutzrechte

Sie haben das Recht auf Auskunft über die bei uns gespeicherten Daten und auf deren Herausgabe, auf Löschung, auf Berichtigung, auf Einschränkung der Verarbeitung und das Recht auf Datenmitnahme. Ferner haben Sie das Recht auf Widerruf einer Einwilligung und das Recht auf Widerspruch gegen die Datenverarbeitung. Alle Rechte können Sie ohne Einhaltung einer bestimmten Form an einen der oben angegebenen Kontakte erklären. Sollten Sie den Widerspruch erklären, werden wir Ihre Daten nicht mehr verarbeiten, soweit keine zwingenden berechtigten Gründe oder gesetzliche Verpflichtungen für die Verarbeitung dagegen stehen. Außerdem steht Ihnen das Beschwerderecht bei den Datenschutzaufsichtsbehörden zu.

Stand 25.05.2018

verbraucherzentrale

Rheinland-Pfalz