

- Volle Ausnutzung staatlicher Förderungsprogramme
EEG, IAB, Sonderausgabenabzug, §7h + §39a EStG, Marktprämie
- Alles aus einer Hand: PV-Anlage / BHKW, Wartung, Verwaltung, Versicherung, Finanzierung



Ihr persönlicher Ansprechpartner in Zusammenarbeit mit der MS Budgetoptimierung GmbH

Herr / Frau vollständiger Name, E-Mail, Telefon

Persönliche Informationen	Interessent 1	Interessent 2
Vor- und Nachname		
Telefon & E-Mail		
Straße, Hausnummer, PLZ, Ort, Bundesland (sehr wichtig!!!)		
Arbeitsverhältnis	<input type="checkbox"/> Angestellt <input type="checkbox"/> Selbstständig <input type="checkbox"/> Anderes	<input type="checkbox"/> Angestellt <input type="checkbox"/> Selbstständig <input type="checkbox"/> Anderes
Derzeitiger Beruf		
Familienstand	<input type="checkbox"/> Ledig, geschieden, St.Kl. I/II	<input type="checkbox"/> verheiratet, St.Kl. III/IV/V
Kirchen-Steuer	<input type="checkbox"/> 0% <input type="checkbox"/> 8% (By & Ba-Wü) <input type="checkbox"/> 9%	<input type="checkbox"/> 0% <input type="checkbox"/> 8% (By & Ba-Wü) <input type="checkbox"/> 9%
Letzter rechtskräftiger Steuerbescheid erhalten für das Jahr: <input type="checkbox"/> 2017 oder früher <input type="checkbox"/> 2018 <input type="checkbox"/> 2019 <input type="checkbox"/> 2020 <input type="checkbox"/> 2021 <input type="checkbox"/> 2022		

*Das zu versteuernde Einkommen (ZvE) bei **steuerlich gemeinsam veranlagten Partnern** im Gesamten eintragen.

Investitionsabzugsbetrag (IAB) wurde gebildet: 2018 2019 2020 2021 2022 wird nicht gebildet

ZvE* in dem 1. Jahr, in dem der IAB gebildet wurde ZvE* im Kaufjahr 2021 2022 2023

Bei Abfindungen, die steuerrechtlich in die Fünftel-Regelung fallen

ZvE ohne Abfindung* Abfindungssumme an sich Jahr der Abfindung

Ohne **Angabe zur Rente** berechnen wir das Geburtsjahr+67 Jahre als Renteneintritt, das ZVE bleibt gleich zum ZVE im Kaufjahr

Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit Jahr des Renteneintritts [zur Berechnung hier klicken](#) ZvE* in der Rente

Notizen

- Ich benötige keine Finanzierung, ich verfüge über genügend Eigenmittel
- Ich wünsche eine Finanzierungsvermittlung über die MS Budgetoptimierung GmbH -> Raiba S-M (D) -> Raiba D-A (Ö)
-> Finanzierung mit oder ohne Sondertilgung der Überschüsse
- Ich möchte mich selbst um eine Finanzierung kümmern (Sicherung über Grundschuld)
- Ich habe bereits ein(e) Finanzierungsangebot/-zusage über Grundschuldsicherung. Konditionen bitte in Notizen angeben

Wunschkaufsumme persönlicher Eigenkapitaleinsatz so wenig wie möglich oder

€ % €

Mit den nachfolgenden Datenschutzhinweisen möchten wir Ihnen einen Überblick über die Erhebung & Verarbeitung Ihrer Datengeben. Ferner möchten wir Ihnen darlegen, warum wir welche Daten erheben und welche Rechte Ihnen in diesem Zusammenhang zustehen.

1. Wer ist verantwortlich für die Datenverarbeitung und mein Ansprechpartner bei datenschutzrechtlichen Anliegen?

Verantwortliche Stelle: MS Budgetoptimierung GmbH, Zeppelinstraße 2, 76185 Karlsruhe

2. Welche Daten erheben und verarbeiten wir und aus welchen Quellen erhalten wir diese?

Wir erheben und verarbeiten ausschließlich folgende, für unsere Dienstleistung relevante personenbezogene Daten:

- ⇐ Personalien (Name, Adresse, weitere Kontaktdaten wie Telefon, E-Mail, Geburtstag/-Ort, Familienstand, Beruf, Staatsangehörigkeit)
- ⇐ Daten zur Legitimation Ihrer Person (z.B. Ausweis – oder Reisepassdaten)
- ⇐ erforderliche Daten zu Einkommens- und Vermögensverhältnissen
- ⇐ steuerrelevante Daten wie Steuererklärungen und Bescheide
- ⇐ Daten über vorhandene Verträge, insbesondere Anträge, Beiträge oder vergleichbare Daten
- ⇐ Daten, die nach gesetzlichen Informations-, Beratungs- und Dokumentationspflichten erhoben werden müssen

Diese Daten erhalten wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung und deren Anbahnung von Ihnen. Zudem können wir – sofern im Rahmen unserer Dienstleistung erforderlich – Daten verarbeiten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Schuldnerverzeichnisse, Handels- und Vereinsregister, Grundbücher, o.ä.) zulässigerweise erhalten haben.

Wer bekommt Ihre Daten?

Es ist uns gestattet im Rahmen der Kundenbeziehung Unterlagen an Steuerberater sowie Partnerbanken, Projektentwickler und anderen Drittanbietern, die zur Erfüllung der Geschäftsbeziehung nötig sind oder die mit uns in Kooperation stehen, weiterzugeben.

3. Zu welchem Zweck und auf welcher Rechtsgrundlage verarbeiten wir Ihre Daten?

Wir verarbeiten Ihre Daten entsprechend den Vorgaben der Europäischen Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG). Rechtsgrundlage hierfür sind Art. 6 Abs. 1 lit. a-d EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO).

Die Erhebung und Verarbeitung personenbezogener Daten zur Begründung eigener vertraglicher Verhältnisse zwischen Ihnen und uns. Wir benötigen die entsprechenden Daten ebenfalls zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen im Rahmen der Vermittlung von Verträgen zwischen Ihnen und dem jeweiligen Produktgeber. Die Erhebung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt ebenfalls, um Sie bei der Schadensabwicklung betreuen zu können sowie zur Änderung und/oder Beendigung bestehender Verträge. Als Rechtsgrundlage hierfür dient Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO.

Soweit eine Verarbeitung personenbezogener Daten zur Erfüllung einer rechtlichen, insbesondere gesetzlichen Verpflichtung erforderlich ist, der unser Unternehmen unterliegt, dient Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO als Rechtsgrundlage.

Für den Fall, dass lebenswichtige Interessen der betroffenen Person oder einer anderen natürlichen Person eine Verarbeitung personenbezogener Daten erforderlich machen, dient Art. 6 Abs. 1 lit. d DSGVO als Rechtsgrundlage.

Ist die Verarbeitung zur Wahrung eines berechtigten Interesses unseres Unternehmens oder eines Dritten erforderlich und überwiegen die Interessen, Grundrechte und Grundfreiheiten des Betroffenen das erstgenannte Interesse nicht, so dient Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung (z.B. Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten, Anspruchsdurchsetzung etc.).

4. Über welchen Zeitraum werden Ihre Daten gespeichert?

Die Daten werden gemäß EU-DSGVO und anderen ergänzenden gesetzlichen Vorschriften so lange gespeichert, bis deren Löschung erlaubt ist und wir eine schriftliche Aufforderung zur Löschung von Ihnen erhalten. Im Fall eines nicht vorhandenen Vertragsverhältnisses bitten wir Sie uns schriftlich mitzuteilen, ob Ihre Daten gelöscht werden sollen.

5. Welche Datenschutzrechte stehen Ihnen zu?

Jeder betroffenen Person steht ein Auskunftsrecht (Art. 15 DSGVO), das Recht auf Berichtigung (Art. 16 DSGVO), das Recht auf eine eingeschränkte Verarbeitung (Art. 18 DSGVO), ein Recht auf Löschung (Art. 17 DSGVO), ein Widerspruchsrecht (Art. 21 DSGVO) sowie ein Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO) zu.

Erfolgt die Datenverarbeitung auf Grundlage einer Einwilligung, können Sie diese Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Die bis zum Zeitpunkt des Widerrufs erfolgte Datenverarbeitung bleibt rechtmäßig. Des Weiteren steht Ihnen ein Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu.

6. Bin ich verpflichtet, meine Daten bereitzustellen?

Für die Aufnahme der Geschäftsbeziehung sowie die Durchführung/Erfüllung der vertraglichen Pflichten ist es erforderlich, dass Sie uns die dafür notwendigen personenbezogenen Daten zur Verfügung stellen. Ferner kann die Verpflichtung zur Datenerhebung gesetzlich vorgeschrieben sein. Stellen Sie diese Daten nicht zur Verfügung, ist ein Vertragsschluss oder die Durchführung desselben nicht möglich.

Widerspruchsrecht --- Hinweis zum Widerspruchsrecht gemäß Art. 21 DSGVO

1. Widerspruch im Einzelfall

Aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben können, haben Sie das Recht, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten aufgrund von Art. 6 Abs. 1 e-f DSGVO Widerspruch einzulegen. Ist Widerspruch eingelegt worden, erfolgt eine Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht mehr, es sei denn, es liegen nachweislich zwingende Gründe vor, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen. Eine weitere Verarbeitung ist auch dann möglich, wenn die Verarbeitung der Geldtendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen dient.

2. Widerspruch gegen Direktwerbung

Ihre personenbezogenen Daten können verarbeitet werden um Direktwerbung zu betreiben. Gegen eine solche Verarbeitung haben Sie das Recht jederzeit Widerspruch einzulegen. Dies gilt ebenfalls für das Profiling, soweit es mit der Direktwerbung in Verbindung steht. Der Widerspruch kann formlos erfolgen.

Ich/wir, der/die Unterzeichnende(n) bestätige(n) die Datenschutzhinweise gelesen zu haben, zu akzeptieren und stimmen der Datenspeicherung sowie der Datenverarbeitung durch meine/unsere Unterschrift(en) zu.

→ Ohne Einwilligung ist eine Kundenabwicklung leider nicht möglich

Ort, Datum

Unterschrift aller Auftraggeber

Unterschrift Berater/Vermittler