

Beratungsbogen: Budgetberatung

Die Verbraucherzentrale Bremen bietet Ihnen im Gespräch eine umfassende Beratung zur Budgetberatung an. Wir möchten Sie nicht nur gut, sondern auch effizient beraten. Deshalb bitten wir Sie diesen Fragebogen möglichst vollständig auszufüllen und ihn zum Beratungsgespräch mitzubringen oder ihn im Vorfeld per Mail oder postalisch zuzusenden.

Die Beratung orientiert sich an Ihren konkreten Bedürfnissen und Zielen. Notieren Sie sich auch Ihre speziellen Fragen. Ihre Angaben sind selbstverständlich freiwillig, dienen aber einer umfassenden Beratung und liegen daher in Ihrem Interesse.

1. Checkliste für das Beratungsgespräch:

- ☐ Ausgefüllter Beratungsbogen: Budgetberatung (*sofern noch nicht übermittelt*)
- ☐ Erfahrung mit Energie sparen
- ☐ Teilnahme Energieberatung
- ☐ Stromsperre erhalten
- ☐ Ratenzahlungen beim Energieversorger vorgenommen
- ☐ Erfahrung mit einem Haushaltsbuch

Bringen Sie zum Beratungsgespräch - falls vorhanden - die folgenden Unterlagen mit:

Angaben Einnahmen:

- ☐ Lohn/ Gehaltsabrechnung
- ☐ Rentennachweis/Witwenrente/Betriebsrente/Private Rente/Ausländische Rente
- ☐ Bescheid Transferleistung (Jobcenter, Amt für Soziale Dienste, Agentur für Arbeit) **Alle Seiten**
- ☐ Kindergeldnachweis
- ☐ Kinderzuschlag
- ☐ Krankengeldnachweis
- ☐ Wohngeldbescheid
- ☐ Sonstige Einnahmen (Mieteinnahme, Nebentätigkeit, Geschenke etc.)
- ☐ Einmalige Einnahmen (Autoverkauf, Flohmarkt etc.)
- ☐ Vermögenswerte (Sparbuch, Lebensversicherung, Auto, Eigentum, Aktien, Bausparen etc.)

Angaben Ausgaben:

- ☐ Aktuelle Mahnschreiben/ Inkassoforderung
- ☐ Aktuelle Mietzahlung
- ☐ Aktuelle Nebenkostenabrechnung
- ☐ Rechnung Energieversorger
- ☐ Ratenzahlungen (z.B. Kredite, Küche etc.)
- ☐ Versicherungen (Haftpflicht, Hausrat etc.)
- ☐ Abos, Mitgliedschaften
- ☐ Mobilitätskosten
- ☐ Privatkredit
- ☐ Eigentum (Wirtschaftsplan/Hausgeld, Darlehensbescheid, Grundsteuerbescheid, Abfallgebührenbescheid, Wohngebäudeversicherung, Schornsteinfeger, Instandhaltung)

Terminprobleme

Sollte es Ihnen nicht möglich sein, Ihren Termin wahrzunehmen, bitten wir Sie um Absage:

- bei online gebuchten Terminen über den Link in der Bestätigungs-E-Mail
- per Anrufbeantworter unter der Rufnummer (0421) 160 77 57 oder
- per E-Mail an: info@vz-hb.de.

Datenschutzinformation

In pseudonymisierter Form geben wir in geeigneten Fällen bei der Beratung erhobene Daten an andere Verbraucherzentralen und den Verbraucherzentrale Bundesverband e. V. weiter. 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. Dabei werden die Unterlagen so geschwärzt und anonymisiert, dass Dritte diese Unterlagen nicht auf den Verbraucher zurückführen können.

Sofern darüber hinaus im Einzelfall die Weitergabe von personenbezogenen Daten erforderlich sein sollte, bitten wir Sie vorher um Ihre ausdrückliche Einwilligung.

Weiterführende Informationen finden Sie auf der Startseite unseres Internetauftrittes unter [Datenschutz](#).

2. Ihre persönlichen Daten

1. Person	2. Person (Daten des Partners / der Partnerin)
Name _____	Name _____
Anschrift _____	Anschrift _____
PLZ & Ort _____	PLZ & Ort _____
Geburtsdatum _____	Geburtsdatum _____
Familienstand ☐ Ledig ☐ Verheiratet ☐ Geschieden / verwitwet ☐ Eheähnliche Gemeinschaft	Familienstand ☐ Ledig ☐ Verheiratet ☐ Geschieden / verwitwet ☐ Eheähnliche Gemeinschaft
Tätigkeit	Tätigkeit
☐ Arbeitnehmer als _____ ☐ Selbständig als _____ ☐ Beamter ☐ Rentner ☐ Sonstiges _____	☐ Arbeitnehmer als _____ ☐ Selbständig als _____ ☐ Beamter ☐ Rentner ☐ Sonstiges _____
Besteht ein erhöhtes Arbeitsplatzrisiko? (Probezeit, befristeter Vertrag etc.) ☐ ja ☐ nein	Besteht ein erhöhtes Arbeitsplatzrisiko? (Probezeit, befristeter Vertrag etc.) ☐ ja ☐ nein
Anzahl Kinder _____	Alter _____

3. Umgang mit Geld – Ihr Sparpotential

Neben den klassischen Ausgaben wie Betriebskosten, Energiekosten und Versicherungen können auch bei Einkauf, Mobilitätskosten, Freizeitaktivitäten und Dauerverträgen hier Sparmöglichkeiten aufgezeigt werden. Diese Ausgaben können z. B. in festen Budget-Töpfen unterteilt sein, wodurch Sie jederzeit wissen wie viel Geld noch verfügbar ist.

Wofür gebe ich mein Geld aus ...

- ☐ interessiert mich sehr.
- ☐ interessiert mich teilweise.
- ☐ interessiert mich weniger.

Ist Ihnen hierbei etwas besonders wichtig?

4. Persönliche Situation / Besonderheiten

Gibt es weitere Anliegen, welche in der Beratung zu berücksichtigen sind?
