

LEISTUNGSVERTRAG

AIRboard ONE – Persönliches Finanzkonzept

§ 1 Vertragsparteien

Dieser Vertrag wird geschlossen zwischen:

Auftragnehmer

AIRboard GmbH & Co KG

(AIRboard ONE)

Julius-Hatry-Str. 1

68163 Mannheim

HRA 712905

– nachfolgend "AIRboard ONE" –

Auftraggeber/in

Name:

Vorname:

Adresse:

PLZ / Ort:

E-Mail:

– nachfolgend "Kunde/Kundin" –

MUSTERDARSTELLUNG

§ 2 Vertragsgegenstand und Leistungsbeschreibung

AIRboard ONE verpflichtet sich, dem/der Kunden/Kundin ein individuelles, ganzheitliches Finanzkonzept zu erstellen und dabei die nachfolgend beschriebenen Leistungen zu erbringen.

2.1 Zielsetzung der Leistung

Sie erhalten die Klarheit, die Sie verdienen: eine Finanz- und Geldstrategie, die exakt zu Ihrem Leben, Ihrem Risikoprofil und Ihren Zielen passt. Kein Rätselraten mehr, keine blinden Flecken, sondern ein klares Bild davon, wie Ihr Finanzleben dauerhaft in Balance bleibt.

Ihre Absicherung wird so stark wie Sie selbst. Altersvorsorge, Arbeitskraftschutz und Risikokonzept greifen nahtlos ineinander, ganzheitlich gedacht, optimal abgestimmt, damit Sie sich auf das konzentrieren können, was wirklich zählt: Ihr Unternehmen, Ihre Familie, Ihr Leben.

Vermögen entsteht nicht durch Zufall, sondern durch Strategie. Auf Basis fundierter Prognosen sichern Sie sich langfristig wachsendes Vermögen, stabilen Cashflow und eine gesunde Balance zwischen Einnahmen und Ausgaben heute und in 20 Jahren.

Das Ergebnis ist Ihr persönliches Finanzkonzept, tiefgehend, verständlich und mit einer klaren Produktstrategie, die zu Ihnen passt. Begleitet von Ihrem persönlichen AIRboard ONE-Guide und einem digitalen Tool, mit dem Sie Ihre Finanzen eigenständig und selbstbestimmt weiterentwickeln können.

2.2 Abgrenzung: Keine Produktberatung

Diese Leistung ersetzt keine Produktberatung und das ist bewusst so. Denn hier geht es nicht darum, Ihnen etwas zu verkaufen. Es geht darum, Sie in eine Position zu bringen, in der Sie die Kontrolle haben: mit einem klaren Kopf, einer durchdachten Strategie und dem Wissen, was Sie wirklich brauchen, bevor Sie in Gespräche mit Banken, Vermittlern oder Honorarberatern gehen.

Sie entscheiden. Sie verhandeln. Sie wählen aus auf einer soliden, unabhängigen Basis, die niemand anderem verpflichtet ist als Ihnen.

2.3 Weitere Serviceleistungen

Darüber hinaus können weitere Service-Dienstleistungen über individuelle einzelvertragliche Vereinbarungen gesondert geregelt werden.

§ 3 Konkrete Leistungen und messbare Erfüllungskriterien

Die nachfolgende Tabelle definiert die vereinbarten Einzelleistungen sowie die jeweiligen messbaren Kriterien, anhand derer die vertragsgemäße Erbringung objektiv festgestellt werden kann. Diese Kriterien bilden gleichzeitig die Grundlage für die Geld-zurück-Garantie gemäß § 6 dieses Vertrages.

Leistung	Messbares Erfüllungskriterium	Erfüllt
Passende Geldstrategie für Ihr Leben	Individuell erstellte, dokumentierte Finanzstrategie liegt vor	Ja / Nein
Transparenz über finanzielle Möglichkeiten	Übersicht aller realisierbaren Ziele und Ausgaben vorhanden	Ja / Nein
Passende Altersvorsorgestrategie	Schriftliches Altersvorsorgekonzept mit Zielwert und Lückenanalyse	Ja / Nein
Passende Absicherung der Arbeitskraft	Absicherungskonzept mit konkreter Empfehlung zur BU/EU vorhanden	Ja / Nein
Passendes Absicherungskonzept (alle Risiken)	Vollständige Risikoübersicht mit priorisierten Handlungsempfehlungen	Ja / Nein
Passendes Risikoprofil für die Geldanlage	Dokumentiertes Risikoprofil gemäß persönlicher Situation und Zielen	Ja / Nein
Prognose-Vermögenssicherheit lebenslang	Prognoserechnung zeigt positive Vermögensentwicklung bis Lebensende	Ja / Nein
Prognose: genügend Geld lebenslang	Cashflow-Plan deckt alle Ausgaben bis Lebensende ab	Ja / Nein
Balance zwischen Einnahmen und Ausgaben	Einnahmen-Ausgaben-Analyse mit konkreten Optimierungsvorschlägen liegt vor	Ja / Nein
Finanzprodukte-Strategie (Bedarf & Budget)	Produktstrategie mit Empfehlungen je Bedarfswelt und Budgetrahmen vorhanden	Ja / Nein

Leistung	Messbares Erfüllungskriterium	Erfüllt
Optimales Finanzkonzept + Herleitungen + Tiefgang	Vollständiges, dokumentiertes Finanzkonzept mit Herleitungen übergeben	Ja / Nein
AIRboard-Guide per Video (Start & Begleitung)	Videoanleitung und Begleitdokumentation vollständig übermittelt	Ja / Nein
Das AIRboard zur selbständigen Nutzung*	Zugang zum digitalen AIRboard-Tool aktiv und vollständig nutzbar	Ja / Nein
Jährliche Update-Option zur sicheren Zielerreichung	Option zur jährlichen Aktualisierung schriftlich dokumentiert und angeboten	Ja / Nein

* Das AIRboard-Tool wird dem/der Kunden/Kundin nach vollständiger Zahlung des vereinbarten Honorars freigeschaltet und bleibt für 1 Jahr aktiv. Darüber hinaus kann eine dauerhafte Nutzung des AIRboards, sowie weitere Dienstleistungen vereinbart werden.

§ 4 Vergütung und Zahlungsbedingungen

4.1 Honorar

Für die vollständige Erbringung der in § 3 aufgeführten Leistungen wird folgendes Honorar vereinbart:

Position	Betrag
☐ AIRboard ONE, Finanzkonzept-Paket – Online	199,00 € inkl. MwSt.
☐ AIRboard ONE, Finanzkonzept-Paket – AIRboard Guide	995,00 € inkl. MwSt.
Zusatzdienstleistungen (optional)	€
Zwischensumme	€
Zzgl. MwSt.	€
Gesamtbetrag zu überweisen	€

Die gesetzliche Umsatzsteuer (derzeit 19 %) ist in dem Gesamtbetrag enthalten.

4.2 Zahlungsweise

Die Zahlung ist unmittelbar nach Rechnungsstellung ohne Abzug fällig. Die Rechnung wird per E-Mail übermittelt.

4.3 Bankverbindung

Kontoinhaber	AIRboard GmbH & Co KG
Bank	Volksbank Kraichgau
IBAN	DE10 6729 2200 0000 5238 79

§ 5 Leistungserbringung und Mitwirkungspflichten

5.1 Leistungserbringung durch AIRboard ONE

AIRboard ONE erbringt die vereinbarten Leistungen sorgfältig, professionell und im vereinbarten Zeitrahmen. Die Leistungen werden in der Regel innerhalb von 3 Wochen nach vollständiger Bereitstellung der erforderlichen Unterlagen durch den/die Kunden/Kundin abgeschlossen.

5.2 Mitwirkungspflichten des Kunden / der Kundin

Für eine ordnungsgemäße Leistungserbringung ist die aktive Mitwirkung des/der Kunden/Kundin erforderlich. Sie verpflichten sich insbesondere:

- alle für die Erstellung des Finanzkonzepts erforderlichen Unterlagen, Informationen und Daten vollständig und wahrheitsgemäß bereitzustellen;
- Termine und Rückfragen zeitnah, in der Regel innerhalb von 5 Werktagen, zu beantworten;
- Änderungen Ihrer persönlichen oder finanziellen Situation unverzüglich mitzuteilen, sofern diese für die Konzepterstellung relevant sind.

Verzögerungen, die durch unvollständige oder verspätete Mitwirkung des/der Kunden/Kundin entstehen, gehen nicht zu Lasten von AIRboard ONE.

§ 6 Geld-zurück-Garantie

AIRboard ONE gewährt eine Geld-zurück-Garantie unter folgenden Bedingungen:

6.1 Garantievoraussetzungen

Sie haben Anspruch auf vollständige Rückerstattung des gezahlten Honorars (ausgenommen etwaige kostenpflichtige Zusatzdienstleistungen), wenn sämtliche der folgenden Voraussetzungen erfüllt sind:

- Sie haben Ihre Mitwirkungspflichten gemäß § 5.2 vollständig erfüllt.
- Die Leistungen wurden gemäß § 3 vollständig erbracht und die messbaren Erfüllungskriterien wurden von AIRboard ONE nachweislich nicht erreicht.
- Sie haben AIRboard ONE schriftlich und begründet auf die Nichterfüllung hingewiesen und eine angemessene Nachbesserungsfrist von mindestens 14 Tagen eingeräumt.
- Die Nachbesserung ist innerhalb dieser Frist nicht erfolgt oder war nicht möglich.

6.2 Geltendmachung

Der Garantieanspruch ist innerhalb von 30 Tagen nach Ablauf der Nachbesserungsfrist schriftlich per E-Mail gegenüber AIRboard ONE geltend zu machen. Die Rückerstattung erfolgt innerhalb von 14 Tagen nach Anerkennung des Anspruchs auf dasselbe Konto, von dem die Zahlung eingegangen ist.

6.3 Ausschluss der Garantie

Die Geld-zurück-Garantie gilt nicht, wenn die Nichterfüllung der Leistungskriterien auf mangelnder Mitwirkung des/der Kunden/Kundin, auf von ihm/ihr bereitgestellten unvollständigen oder unkorrekten Informationen oder auf Umständen beruht, die außerhalb des Einflussbereichs von AIRboard ONE liegen.

§ 7 Vertraulichkeit und Datenschutz

Beide Parteien verpflichten sich, alle im Rahmen dieses Vertrages ausgetauschten Informationen und Unterlagen vertraulich zu behandeln und nicht an Dritte weiterzugeben, es sei denn, dies ist zur Vertragserfüllung oder aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen erforderlich.

Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt ausschließlich zum Zweck der Vertragserfüllung und im Einklang mit der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) sowie dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG). Weitere Informationen entnehmen Sie bitte der Datenschutzerklärung von AIRboard ONE.

§ 8 Laufzeit und Kündigung

Dieser Vertrag beginnt mit Unterzeichnung durch beide Parteien und endet mit vollständiger Erbringung der vereinbarten Leistungen gemäß § 3 und vollständiger Zahlung des vereinbarten Honorars gemäß § 4.

Eine vorzeitige Kündigung durch den/die Kunden/Kundin ist schriftlich möglich. Bereits erbrachte Teilleistungen sind anteilig zu vergüten. AIRboard ONE behält sich das Recht vor, den Vertrag aus wichtigem Grund fristlos zu kündigen, insbesondere bei Verletzung der Mitwirkungspflichten.

§ 9 Sonstige Bestimmungen

9.1 Anzuwendendes Recht und Gerichtsstand

Es gilt das Recht der Bundesrepublik Deutschland. Sofern der/die Kunde/Kundin Kaufmann/Kauffrau, juristische Person des öffentlichen Rechts oder öffentlich-rechtliches Sondervermögen ist, ist Mannheim ausschließlicher Gerichtsstand.

9.2 Salvatorische Klausel

Sollten einzelne Bestimmungen dieses Vertrages unwirksam oder undurchführbar sein oder werden, bleibt die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen unberührt. Die unwirksame Bestimmung ist durch eine wirksame zu ersetzen, die dem wirtschaftlichen Zweck der unwirksamen möglichst nahekommt.

9.3 Schriftformerfordernis

Änderungen und Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Schriftform. Dies gilt auch für die Aufhebung des Schriftformerfordernisses selbst.

9.4 Vollständigkeit

Dieser Vertrag enthält alle Vereinbarungen der Parteien zu dem genannten Vertragsgegenstand. Mündliche Nebenabreden bestehen nicht.

§ 10 Unterschriften

Mit ihrer Unterschrift bestätigen beide Parteien, diesen Vertrag vollständig gelesen und verstanden zu haben und mit seinen Inhalten einverstanden zu sein.

Mannheim, den _____

AIRboard GmbH & Co KG
(AIRboard ONE)

Kunde / Kundin
(Name in Druckbuchstaben)

Anhang: Ausgefüllte Leistungsübersicht (§ 3) nach Abschluss der Leistungserbringung