



## Servicevereinbarung zum Umgang mit Kundendaten

Sparkasse Bad Kissingen  
Von-Hessing-Str. 10  
97688 Bad Kissingen  
USt-IdNr. DE 133 906 586

### **Vereinbarung über Ihre Beratung und Betreuung durch die Sparkasse und den Umgang mit Ihren Daten.**

Wir wollen unseren Kunden optimierte markt- und zeitgerechte Angebote und eine umfassende, aktive und auf ihre individuellen Bedürfnisse zugeschnittene Beratung und Betreuung anbieten. Da jeder Kunde andere Wünsche und Ziele hat, möchten wir Ihnen eine passgenaue Beratung zu allen Finanzdienstleistungen unter Berücksichtigung Ihrer Situation und Ihrer persönlichen Überlegungen ermöglichen. Unser Ziel ist dabei, Ihnen nur solche Angebote zu unterbreiten, die auch Ihrem Bedarf entsprechen.

Das beginnt mit einer Ermittlung Ihrer Bedürfnisse. Dabei hilft uns eine Analyse Ihrer Lebensumstände und Vermögensverhältnisse. Ihre z. B. im Rahmen einer persönlichen Beratung ermittelten Daten speichern wir dazu in unserem EDV-System und nutzen sie für Ihre zukünftige Betreuung und werbliche Ansprache. Daten können sich im Laufe der Zeit auch aus bestehenden Geschäftsbeziehungen (z. B. Kontoverbindung, Wertpapier-, Kredit- oder Spargeschäfte) oder im Rahmen von weiteren Beratungsgesprächen ergeben. Zudem wickeln wir Ihren Zahlungsverkehr ab, kennen die Zusammensetzung Ihres Wertpapierdepots und haben einen Überblick darüber, welche Produkte Sie wann und wie oft nutzen. Um diese Informationen für eine optimale und zielgerichtete Beratung in sämtlichen Finanzangelegenheiten einsetzen zu können, benötigen wir Ihre ausdrückliche und natürlich jederzeit widerrufliche Einwilligung.

Schon heute erhalten Sie von uns z. B. per Post oder Kontoauszugdrucker/Serviceterminal regelmäßig Informationen zu unseren Angeboten, von denen wir annehmen, dass sie für Sie von Interesse sein könnten. Hierzu nutzen und verarbeiten wir im Rahmen des gesetzlich Zulässigen Ihre Daten (z. B. Name, Adresse, Beruf, Titel, akademischer Grad, Geburtsjahr, Berufs-, Branchen- oder Geschäftsbezeichnung).

#### **Welche Vorteile haben Sie aus Ihrer Zustimmung?**

Je besser wir Ihre persönliche Lebenssituation und Pläne kennen, desto besser können wir Ihre Situation einschätzen und Sie individuell und gut beraten. Wir möchten auf Ihre Wünsche und Ziele eingehen und Ihnen eine umfassende und auf Sie zugeschnittene Beratung – auch im Rahmen des Sparkassen-Finanzkonzepts – ermöglichen. Ihre Daten werden nach § 28 Bundesdatenschutzgesetz für eigene Zwecke gespeichert, verarbeitet und genutzt.

#### **Werden Ihre Daten weiter gegeben?**

Ihre Daten werden nur mit Ihrer Zustimmung oder auf gesetzlicher Grundlage an Dritte weitergegeben. Es erfolgt kein Adressverkauf.





## Erklärung zum Datenschutz und zur Datenspeicherung

Sparkasse Bad Kissingen  
Von-Hessing-Str. 10  
97688 Bad Kissingen  
USt-IdNr. DE 133 906 586

Die nachfolgenden Erklärungen (A+B) sind freiwillig und ohne Einfluss auf Verträge mit der Sparkasse.

Gültig für folgende Person(en) (Kunde):

### A) Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung zwischen der Sparkasse und ihren Kooperationspartnern in der Sparkassen-Finanzgruppe<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Bei Gemeinschaftskonten ist die Einwilligung aller Kontoinhaber erforderlich.

Die Institute der Sparkassen-Finanzgruppe – im Folgenden die Kooperationspartner genannt –

DekaBank Deutsche Girozentrale, Mainzer Landstr. 16, 60325 Frankfurt/Main

Versicherungsk. Bayern, Maximilianstraße 53, 80530 München

LBS Bayerische Landesbausparkasse, Arnulfstr. 50, 80335 München

Deutsche Leasing AG, Frölingstraße 15-31, 61352 Bad Homburg v. d. Höhe

Real I.S. AG, Innere Wiener Str. 17, 81667 München

First Data Deutschl.GmbH, Konrad-Adenauer-Allee 1,61118 Bad Vilbel

Bayerische Landesbank, Brienner Str. 18, 80333 München

Sparkassen-Immobilien-Vermittlungs-GmbH, Karolinenplatz 1, 80333 München

S-Kreditpartner GmbH, Prinzregentenstraße 25, 10715 Berlin

Konzernunternehmen der VKB gemäß tagesaktuell unter [dienstleister.vkb.de](http://dienstleister.vkb.de) abrufbarer Liste (wird mir auf Wunsch auch ausgehändigt)

arbeiten im Interesse einer umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden zusammen. Unsere jeweils aktuellen Kooperationspartner finden Sie auf unserer Homepage unter

[www.spk-kg.de](http://www.spk-kg.de)

Damit mich/uns auch die Kooperationspartner der Sparkasse sowie deren zuständige Außendienstmitarbeiter in allen Fragen zu Finanzdienstleistungen (z. B. Bausparen, Baufinanzierung, Immobilienvermittlung, sonstige Kreditinstituts- und Versicherungsprodukte) umfassend beraten können, bin ich/sind wir damit einverstanden, dass die Sparkasse die für die Aufnahme und Durchführung der Beratung erforderlichen Angaben erhebt und den Kooperationspartnern bzw. deren zuständigen Außendienstmitarbeitern zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt.

Übermittelt werden dürfen:

- Personalien (Name, Anschrift, Geburtsdatum, Geburtsort, Familienstand, Beruf oder vergleichbare Daten)
- Kontokorrent (Saldo/Limit oder vergleichbare Daten)
- Karten (Produkt/Anzahl oder vergleichbare Daten)
- Einlagen (Produktart, Guthaben, Verzinsung, Laufzeit oder vergleichbare Daten)
- Kredite (Produktart, Saldo/Limit, Verzinsung, Laufzeit oder vergleichbare Daten)
- Verwahrungsgeschäfte (Kurswert oder vergleichbare Daten)

In diesem Rahmen entbinde ich/entbinden wir die Sparkasse zugleich vom Bankgeheimnis.

**Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich/können wir ohne Einfluss auf den Vertrag mit der Sparkasse jederzeit für die Zukunft widerrufen.**

Ich bin/Wir sind mit der vorgenannten Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung zwischen der Sparkasse und ihren Kooperationspartnern in der Sparkassen-Finanzgruppe einverstanden.

Ich wünsche/Wir wünschen keine Datenübermittlung zwischen der Sparkasse und Ihren Kooperationspartnern.

## B) Freiwillige Einwilligungserklärung in die Datenspeicherung und -nutzung

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die Sparkasse zum Zwecke der Kundenbetreuung, Beratung und werblichen Ansprache durch die Sparkasse nachstehend aufgelistete Daten speichert und nutzt:

1. Personendaten (z. B. Name, Geburtsdatum, Familienstand)

2. Kontaktdaten (z. B. Adresse, E-Mail-Adresse<sup>2</sup>, Telefonnummer<sup>2</sup>)

<sup>2</sup> Dieses Einverständnis bezieht sich nicht auf einen bestimmten Kommunikationsweg. Eine Ansprache per Telefon, Fax, E-Mail, SMS, MMS, etc. erfolgt nur, wenn ich mich/wir uns dazu gesondert einverstanden erklärt habe/n.

3. Girokonten und Kreditkartendaten (z. B. Saldo, Kreditrahmen, Zinsen), Kontoverbund<sup>3</sup> (z. B. Mitkontoinhaber)

<sup>3</sup> Bei Gemeinschaftskonten ist die Einwilligung aller Kontoinhaber erforderlich.

4. Analysedaten aus der Auswertung von 3., Konto- und Kontobewegungsdaten (z. B. Umsätze, Verwendungszwecke wie Miete, Gehalt usw.)

5. Daten aus dem Depot-, Kredit- und Einlagengeschäft (z. B. Produktart, Salden, Zinssätze, Laufzeiten, aktuelle Werte, Entwicklung der Wertpapiere, Informationen aus dem Bogen „Kundenangaben nach § 31 WpHG“)

6. Daten aus für mich/uns von der Sparkasse vermittelten Geschäften (z. B. LBS-Bausparvertrag)

7. Daten aus der laufenden Beratung (z. B. aus den Erhebungsbögen des Sparkassen-Finanzkonzepts).

Sie ist insbesondere berechtigt, meine/unsere Konto- und Kontobewegungsdaten in den für ein persönliches Angebot bzw. eine bedarfsgerechte Beratung nötigen Details auszuwerten.

Ausdrücklich ausgenommen von der Auswertung sind alle sensiblen Daten nach § 3 Abs. 9 Bundesdatenschutzgesetz (z. B. rassische/ ethnische Herkunft, politische Meinungen, religiöse oder philosophische Überzeugungen, Gewerkschaftszugehörigkeit, Gesundheit oder Sexualleben).

Die Sparkasse speichert und nutzt vorstehende Daten nur soweit dies zu der Kundenbetreuung, ganzheitlichen Beratung oder werblichen Ansprache durch die Sparkasse erforderlich ist. Die Sparkasse übermittelt keine personenbezogenen Daten zu den vorgenannten Zwecken an Dritte, sofern Sie hierin nicht ebenfalls schriftlich eingewilligt haben oder eine gesetzliche Grundlage besteht. Das gilt auch in Bezug auf Kooperationspartner der Sparkasse.

**Diese Einwilligung ist freiwillig und kann von mir/uns jederzeit gegenüber der Sparkasse**

Sparkasse Bad Kissingen, Von-Hessing-Str. 10, 97688 Bad Kissingen

**widerrufen werden. Falls ich/wir die Einwilligung nicht erteile/n oder widerrufe/n, hat dies keinen Einfluss auf bestehende Verträge mit der Sparkasse oder deren Kooperationspartnern. Unabhängig von der Erteilung dieser Einwilligung oder im Falle des Widerrufs erhebt, verarbeitet und nutzt die Sparkasse meine/ unsere Daten weiterhin im gesetzlich zulässigen Rahmen.**

Ich bin/Wir sind mit der vorgenannten Datenspeicherung und -nutzung einverstanden.

Ich verzichte/Wir verzichten auf die ganzheitliche aktive Beratung durch die Sparkasse und lehne/n die Auswertung meiner/unsere Konto- und Kontobewegungsdaten ab.

Die unter A) und B) genannten Vereinbarungen stehen nicht in Verbindung zueinander und können mit der Sparkasse getrennt voneinander vereinbart werden. Sie haben keinerlei Einfluss auf die Kontoverträge mit der Sparkasse.

Ort, Datum

Unterschrift(en) Kunde(n) ggf. des gesetzl. Vertreters