

Einwilligungen

Datenschutz / Ansprache

Kunde _____

Personennummer _____

Mehr wissen – besser beraten

Gute Beratung und Betreuung sind auf Ihre Bedürfnisse ausgerichtet. Damit wir Ihre Ziele und Wünsche noch besser kennenlernen, stimmen Sie bitte durch Ihre Unterschrift der Verarbeitung Ihrer Daten zu. Die Einwilligungen sind freiwillig und können jederzeit, auch einzeln, mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

Hinweis: Wenn Sie nicht einwilligen oder eine Einwilligung zu einem späteren Zeitpunkt widerrufen, wirkt sich dies nicht auf unsere Geschäftsbeziehung aus. Wir können Ihre Daten dann im jeweils gesetzlich zulässigen Umfang verarbeiten (z. B. zur Vertragserfüllung). Auch anderweitige Einwilligungen und Vereinbarungen mit uns oder Dritten werden hiervon nicht berührt. Weitergehende Hinweise zur jeweiligen Rechtsgrundlage der Verarbeitung Ihrer Daten können Sie unseren Datenschutzhinweisen unter Punkt 3.3 entnehmen.

A. Analyse der Daten zur Person

Ich möchte individuell und möglichst passgenau beraten, betreut und über Produkte und Aktionen informiert werden. Deshalb bin ich einverstanden, dass die Sparkasse folgende Daten über mich verknüpft, gemeinsam auswertet und verwendet:

1. Personendaten, wie Name, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf
2. Kontaktdaten, wie Adresse, E-Mail und Telefonnummern
3. Daten zu meiner Bonität, meiner finanziellen Situation, meiner Risikobereitschaft und zu meinem Kreditrisiko
4. Girokonten-, Debit- und Kreditkartendaten, wie Karten-Nr., Saldo, Kreditrahmen, Zinsen, Umsätze (ohne Verwendungszwecke, Sender und Empfänger) oder vergleichbare Daten
5. Depot-, Kredit-, Leasing- und Einlagedaten, wie Produktart, Salden, Zinssätze, Wertpapierentwicklung, Laufzeiten und vergleichbare Daten
6. Daten aus Beratungs- und Servicegesprächen, Vertriebsaktivitäten, Dokumentationen und Erhebungsbögen, Sparkassen-Finanzkonzepten, Produktchecks, sowie vergleichbare Daten
7. Statistische Daten, welche mir mithilfe allgemeiner Kriterien zugeordnet werden können, beispielsweise für die Eignung bestimmter Finanzprodukte nach Altersgruppen
8. Daten aus für mich von der Sparkasse vermittelten Geschäften, wie Deka-Bank Depot, verschiedene Formen des Leasings und Mietkaufs, Bauspar- und Versicherungsverträge und ähnlichen Geschäften
9. Daten von den Verbundpartnern über von mir gehaltene Produkte, wie Versicherungen, Bausparverträge und Finanzdienstleistungen

Verbundpartner: Die Liste der Verbundpartner finde ich in der Anlage „Verbundpartner aus der Sparkassen-Finanzgruppe zu den Einwilligungen“. Die Sparkasse analysiert Daten dieser Verbundpartner nur, wenn ich hierfür eine separate Einwilligung zum Datenaustausch mit den Verbundpartnern erteilt habe oder die Sparkasse mir das betreffende Geschäft vermittelt hat.

Zweck der Analyse der Daten zur Person: Die Sparkasse berät, betreut und informiert mich möglichst passgenau, z. B. zu einem für mich günstigen Zeitpunkt, über für mich geeignete Produkte und Aktionen.

Ja, ich bin einverstanden mit der Verknüpfung, Auswertung und Verwendung meiner aufgelisteten Daten zu vorgenannten Zwecken.

B. Analyse der Daten bei Nutzung von digitalen Angeboten der Sparkasse und deren Verbundpartnern

Ich bin einverstanden, dass die Sparkasse in die Analyse auch die folgenden Daten einbezieht:

- Daten über meine Nutzung ausschließlich von solchen digitalen Angeboten, die mir die Sparkasse und deren Verbundpartner auf ihren Webseiten (z. B. in der Internet-Filiale) und in ihren Apps oder durch elektronische Nachrichten wie Newsletter jeweils anbieten, z. B. Seitenaufrufe, Klick- und Besuchsfrequenzen, Verweilzeiten, Formularnutzungen, Downloads und vergleichbare Daten.

Die Liste der Verbundpartner finde ich in der Anlage „Verbundpartner zu den Einwilligungen“. Die Sparkasse analysiert diese Daten nur, wenn ich hierfür die separate Einwilligung zum Datenaustausch mit den Verbundpartnern erteilt habe. Daten über die Nutzung digitaler Angebote, die nicht von der Sparkasse oder deren Verbundpartnern stammen, wertet die Sparkasse nicht aus. Besondere Kategorien personenbezogener Daten nach Art. 9 DS-GVO wertet die Sparkasse ebenfalls nicht aus.

Zweck der Analyse meiner Daten bei Nutzung von digitalen Angeboten der Sparkasse und deren

Verbundpartnern: Die Sparkasse berät, betreut und informiert mich möglichst passgenau, z. B. zu einem für mich günstigen Zeitpunkt, über für mich geeignete Produkte und Aktionen. Die Sparkasse nutzt die Analysedaten auch zur Verbesserung der digitalen Angebote von sich und ihren Verbundpartnern.

- Ja, ich bin auch einverstanden mit der Verknüpfung, Auswertung und Verwendung der Daten über meine Nutzung von digitalen Angeboten zu vorgenannten Zwecken.**

C. Analyse von Daten aus dem Zahlungsverkehr

Ich bin einverstanden, dass die Sparkasse in die Analyse auch folgende Zahlungsdaten einbezieht:

- Empfänger und Auftraggeber von Zahlungen und deren Bankverbindungen – soweit die Empfänger bzw. die Auftraggeber Einzelpersonen sind – beachtet die Sparkasse deren Recht auf informationelle Selbstbestimmung
- Verwendungszwecke der Zahlungen, wie z. B. Miete oder Gehalt

Der Zahlungsverkehr kann wegen der Verwendungszwecke auch besondere Kategorien personenbezogener Daten (nach Art. 9 DS-GVO) enthalten, z. B. Daten über politische Meinungen, Gewerkschaftszugehörigkeit oder Gesundheitsdaten. Beispiel: Mitgliedsbeiträge an Gewerkschaften. Derartige Verwendungszwecke werten wir nicht aus.

Zweck der Analyse von Daten aus dem Zahlungsverkehr: Die Sparkasse berät, betreut und informiert mich möglichst passgenau, z. B. zu einem für mich günstigen Zeitpunkt, über für mich geeignete Produkte und Aktionen.

- Ja, ich bin auch einverstanden mit der Verknüpfung, Auswertung und Verwendung der Daten aus meinem Zahlungsverkehr zu vorgenannten Zwecken.**

D. Informationen zu Produkten und Aktionen

Ich möchte von der Sparkasse informiert werden über Produkte und Aktionen der Sparkasse und ihrer Verbundpartner (z. B. zu Girokonten, Online-Banking, Anlageprodukten, Wertpapieren, Krediten, Bausparen, Leasing, Versicherungen, Finanzdienstleistungen) per

- Elektronischer Post**, wie z. B. E-Mail, App-Mitteilung oder SMS

- Telefon**

Die Liste der Verbundpartner finde ich in der Anlage „Verbundpartner aus der Sparkassen-Finanzgruppe zu den Einwilligungen“.

Gut vernetzt – besser betreut

Gute Beratung und Betreuung sind auf Ihre Bedürfnisse ausgerichtet. Damit wir Ihre Ziele und Wünsche noch besser kennenlernen, arbeiten wir mit unseren Verbundpartnern eng zusammen. Bitte stimmen Sie durch Ihre Unterschrift dem Datenaustausch zwischen uns und unseren Verbundpartnern zu. Die Einwilligung zum Datenaustausch ist freiwillig und kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

E. Datenaustausch der Sparkasse mit ihren Verbundpartnern

Ich bin einverstanden, dass die Sparkasse mit ihren Verbundpartnern folgende, mich betreffende Daten wechselseitig austauscht:

1. Personendaten, wie Name, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf, Anzahl der Kinder, Legitimationsdaten und vergleichbare Daten
2. Kontaktdaten, wie Adresse, E-Mail-Adresse und Telefonnummern und vergleichbare Daten
3. Daten aus Beratungs- und Servicegesprächen, Vertriebsaktivitäten, Dokumentationen, Erhebungsbögen, Finanzkonzepten, Produktchecks, wie Einordnung in Kundengruppen, Wohn- und Immobilienstatus und vergleichbare Daten
4. Daten zu Konten und Verträgen bei Sparkasse und Verbundpartnern, wie Produkt-/Vertragsarten, Nummern, Tarife, Saldo, Abschlussdaten, Laufzeit, Spar-/Leistungsdaten, Einmalzahlungen, Altersvorsorge, Bauspar-Prämien/-Zuteilung und vergleichbare Daten
5. Daten zu meiner Bonität, meiner finanziellen Situation, meiner Risikobereitschaft und zu meinem Kreditrisiko, wie Einkommen, Geldanlage, Kredite, Scorewerte und vergleichbare Daten
6. Daten zu Freibeträgen aus Kapitalerträgen, wie Freistellungsbetrag und -inanspruchnahme, Nichtveranlagung sowie die Informationen zu Meldepflichten und vergleichbare Daten
7. Folgerungen der Sparkasse oder der Verbundpartner aus der Analyse von Daten zur Person, wie Vertrags- bzw. Produktaffinität, sofern ich dafür eine gesonderte Einwilligung erteilt habe oder die Analyse auf gesetzlicher Grundlage vorgenommen wurde.

Die Liste der Verbundpartner finde ich in der Anlage „Verbundpartner aus der Sparkassen-Finanzgruppe zu den Einwilligungen“. Mit meiner Einwilligung kann die Sparkasse zudem die Daten mit den für das Geschäftsgebiet der Sparkasse zuständigen, selbstständigen Beratern der Verbundpartner wechselseitig austauschen.

Hinweis: Nicht vom Datenaustausch umfasst sind meine Daten, die Rückschlüsse auf besondere Kategorien personenbezogener Daten (z. B. Gesundheitszustand) zulassen. Ebenfalls nicht umfasst sind Daten, die aufgrund gesetzlicher Anordnungen nicht übermittelt werden dürfen.

Zweck des Datenaustauschs: Die Sparkasse und ihre Verbundpartner beraten, betreuen und informieren mich möglichst passgenau, z. B. zu einem für mich günstigen Zeitpunkt, über geeignete Finanzdienstleistungs- und Versicherungsprodukte, Investitionsmöglichkeiten, Immobilien und Aktien. In diesem Rahmen werden die Daten auch zum Zweck der Aktualisierung und Korrektur vorhandener Daten ausgetauscht.

Ja, ich bin einverstanden mit dem wechselseitigen Datenaustausch der Sparkasse mit ihren Verbundpartnern zu vorgenannten Zwecken. Nur in diesem Umfang entbinde ich die Sparkasse und ihre Verbundpartner vom Bankgeheimnis.

Die Einwilligungen sind freiwillig und können von mir jederzeit, auch einzeln, mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden. Sie können Ihren Widerruf z. B. per Post an

oder per E-Mail an

richten.

Ein Widerruf wirkt sich nicht auf unsere Geschäftsbeziehung aus. Wir können Ihre Daten dann im jeweils gesetzlich zulässigen Umfang verarbeiten (z. B. zur Vertragserfüllung). Auch anderweitige Einwilligungen und Vereinbarungen mit uns oder Dritten werden hiervon nicht berührt.

Unterschrift(en) Kunde / ges. Vertreter

Ort, Datum

Anlage

Verbundpartner aus der Sparkassen- Finanzgruppe zu den Einwilligungen

Personennummer _____

Datum _____

Unsere Verbundpartner

Damit wir Sie umfassend in allen Vermögensfragen betreuen können, arbeiten wir mit folgenden Verbundpartnern aus der Sparkassen-Finanzgruppe zusammen:

Die jeweils aktuelle Liste mit unseren Verbundpartnern finden Sie auch unter

Wir ändern die Liste nur in moderatem Umfang und beziehen ausschließlich Unternehmen aus der Sparkassen-Finanzgruppe aus den Bereichen Finanzdienstleistungen und Versicherungen ein, wie z. B. die Landes-Banken/-Bausparkassen, DekaBank, Deutsche Leasing, Versicherer, etc.

Ändert sich ein Verbundpartner, informieren wir Sie darüber, sofern vereinbart elektronisch über E-Postfach, Online-Banking, etc.