

## Nur wenige Schritte und Sie sind Kunde der Sparda-Bank Hessen eG

### 1. Kontovertrag

Bitte füllen Sie den Kontovertrag vollständig aus und unterschreiben Sie den Vertrag an den gekennzeichneten Stellen. Senden Sie uns zudem mit dem Vertrag auch den Informationsbogen für Einleger und ggf. das SEPA-Lastschriftmandat unterschrieben zurück. Falls Sie ein Konto mit einem weiteren Kontoinhaber eröffnen möchten, benötigen wir auch dessen Unterschriften.

### 2. Sie haben die Wahl



oder



#### Postfiliale

Eine Postfiliale in Ihrer Nähe finden Sie unter:  
<http://standorte.deutschepost.de>

Bitte gehen Sie mit

- einem Umschlag, der Ihre Verträge enthält,
- dem PostIdent-Coupon für die Identifikationsprüfung,
- Ihrem gültigen Personalausweis / Reisepass (bei einem Reisepass ist eine zusätzliche Kopie der Meldebescheinigung nötig)

zu einer Filiale der Deutschen Post AG.

Dort werden Ihre Unterlagen entgegengenommen und Ihre Identität am Schalter geprüft. Die Unterlagen werden anschließend von der Deutschen Post AG für Sie portofrei direkt an uns weitergeleitet.

#### Filiale der Sparda-Bank Hessen

Die nächste Filiale der Sparda-Bank Hessen eG finden Sie unter: [www.sparda-hessen.de/filialen](http://www.sparda-hessen.de/filialen)

Bitte gehen Sie mit

- Ihren Verträgen,
- Ihrem gültigen Personalausweis / Reisepass (bei einem Reisepass ist eine zusätzliche Kopie der Meldebescheinigung nötig)

zu einer Filiale der Sparda-Bank Hessen.

Unsere Mitarbeiter/innen nehmen Ihre Unterlagen gerne entgegen. Ihr persönliches Erscheinen ist wichtig für uns, um Ihre Unterschriften auf den Verträgen zu bestätigen.



### 3. Kontoeröffnung

Nach Prüfung Ihrer Unterlagen, erhalten Sie umgehend Ihre Kontoeröffnungsunterlagen per Post.

#### **HINWEIS**

Falls Sie zu zweit ein gemeinsames Konto eröffnen wollen, benötigen wir die Unterschriften aller Kontoinhaber. In diesem Fall ist die Anwesenheit beider Kontoinhaber mit gültigem Personalausweis oder Reisepass (bei einem Reisepass ist zusätzlich eine Kopie der Meldebescheinigung nötig) erforderlich. Selbstverständlich können beide Kontoinhaber dies auch getrennt voneinander durchführen.

**Ob persönlich, telefonisch oder online – wir sind gerne für Sie da!**

Sparda-Bank Hessen eG  
Osloer Straße 2, 60327 Frankfurt am Main

Web: [www.sparda-hessen.de](http://www.sparda-hessen.de)  
E-Mail: [online@sparda-hessen.de](mailto:online@sparda-hessen.de)  
Telefon: 0 69 / 75 37 - 850

## Schnell und einfach: die Identitätsfeststellung

### Per Post

Jede Filiale der Deutschen Post kann die Identitätsfeststellung vornehmen. Hierzu benötigen Sie folgende Unterlagen:

#### 1. Ihre Unterlagen zur Eröffnung eines Kontos

Bitte füllen Sie den Kundenstamm- bzw. Kontovertrag der Sparda-Bank Hessen vollständig aus und unterschreiben Sie diesen.

#### 2. Gültiger Personalausweis oder Reisepass

Mit Ihrem Personalausweis oder Reisepass stellen die Mitarbeiter der Postfiliale Ihre Identität fest. Bitte beachten Sie, dass Sie bei einem Reisepass eine zusätzliche Kopie der Meldebescheinigung benötigen.

Sie brauchen sich nun um nichts mehr zu kümmern. Die Mitarbeiter der Postfiliale tragen alle weiteren Angaben ein. Sie brauchen dann nur noch in deren Gegenwart zu unterschreiben. Die Deutsche Post AG schickt Ihre kompletten Unterlagen direkt an die Sparda-Bank Hessen – dort wird Ihr Konto dann eröffnet.



2. Kontoinhaber(in)

**Achtung MaV!**

Formular und diesen Coupon im Postsache-Fensterbriefumschlag oder im Kundenrückumschlag an angegebene Anschrift schicken!



**Wichtig!** Bitte nehmen Sie diesen Coupon und lassen Sie sich bei einer Postfiliale mit einem gültigen Personalausweis oder Reisepass identifizieren.

Abrechnungsnummer

5 | 0 | 4 | 6 | 1 | 3 | 5 | 9 | 1 | 0 | 3 | 7 | 0 | 1

Referenznummer

**Achtung MaV!**

- Barcode einescannen
- POSTIDENT® BASIC Formular nutzen
- Formular an Absender



MaV: Bei Fragen wenden Sie sich bitte an die Mitarbeiter-Hotline

1. Kontoinhaber(in)

**Achtung MaV!**

Formular und diesen Coupon im Postsache-Fensterbriefumschlag oder im Kundenrückumschlag an angegebene Anschrift schicken!



**Wichtig!** Bitte nehmen Sie diesen Coupon und lassen Sie sich bei einer Postfiliale mit einem gültigen Personalausweis oder Reisepass identifizieren.

Abrechnungsnummer

5 | 0 | 4 | 6 | 1 | 3 | 5 | 9 | 1 | 0 | 3 | 7 | 0 | 1

Referenznummer

**Achtung MaV!**

- Barcode einescannen
- POSTIDENT® BASIC Formular nutzen
- Formular an Absender



MaV: Bei Fragen wenden Sie sich bitte an die Mitarbeiter-Hotline

Teilmarkt

Kundennummer

## KundenStammvertrag

### 1. Kundenstamminhaber

Titel

Vorname Name (ggf. Geburtsname)

Straße, Hausnummer

PLZ, Wohnort

Länder-KZ

Geburtsdatum

Staatsangehörigkeit

Familienstand

 Gebietsansässig Gebietsfremd

Angehörige/r

Beruf

Branche

Telefon privat

Telefon geschäftlich

### 2. Kundenstamminhaber

Titel

Vorname Name (ggf. Geburtsname)

Straße, Hausnummer

PLZ, Wohnort

Länder-KZ

Geburtsdatum

Staatsangehörigkeit

Familienstand

 Gebietsansässig Gebietsfremd

Angehörige/r

Beruf

Branche

Telefon privat

Telefon geschäftlich

 **Freistellungsauftrag****Erstellung von Kontounterlagen:**Die Bank erstellt die Kontoauszüge für Girokonten: monatlich 2-wöchentlich täglich (nur Vereinskonto)

Die Erstellung anderer Kontounterlagen ist in den jeweiligen „Sonderbedingungen“ der genutzten Geschäftssparte geregelt.

**Zustellung von Unterlagen:** Postbox KAD Privatanschrift**Zusatzklärung: (freiwillig und ohne Einfluss auf den KundenStammvertrag mit der Bank; ein Widerruf der Erklärung ist jederzeit möglich)****Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung zwischen der Bank und ihren Kooperationspartnern und den unten genannten Tochterunternehmen**

Die Erklärung ist freiwillig und ohne Einfluss auf die Kontoeröffnung / -änderung.

Die Bank und die Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, die R + V Allgemeine Versicherungs AG, die Union Investment Privatfonds GmbH, die DEVK Deutsche Eisenbahn Versicherung, die TeamBank AG Nürnberg, die SpardaDirekt Hessen GmbH und die Deutsche Privatfinanz AG arbeiten im Interesse einer umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden zusammen.

Damit mich auch die oben genannten Unternehmen und ihre zuständigen Außendienstmitarbeiter in allen Fragen zu Finanzdienstleistungen (z.B. Bausparen, Baufinanzierung, Immobilienvermittlung, sonstige Bank- und Versicherungsprodukte) umfassend beraten können, bin ich damit einverstanden, dass die Bank den oben genannten Unternehmen bzw. deren zuständigen Außendienstmitarbeitern zur Aufnahme und Durchführung der Beratung Angaben zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt. Übermittelt werden dürfen:

- Personalien (Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf oder vergleichbare Daten),
- Kontokorrent (Saldo/Umsätze/Limit oder vergleichbare Daten),
- Karten (Produkt/Anzahl oder vergleichbare Daten),
- Einlagen (Produktart, Guthaben, Verzinsung, Laufzeit oder vergleichbare Daten),
- Kredite (Produktart, Salden, Verzinsung, Laufzeit oder vergleichbare Daten),
- Depotgeschäfte (Art und Anzahl von Wertpapieren oder vergleichbare Daten).

Außendienstmitarbeiter dürfen die übermittelten Daten nur im Rahmen ihrer Tätigkeit für die oben genannten Unternehmen verarbeiten und nutzen. In diesem Rahmen entbinde ich die Bank zugleich vom Bankgeheimnis.

Die vorstehenden Erklärungen gelten für die gesamte Dauer der Geschäftsverbindung und können von mir ohne Einfluss auf den Vertrag mit der Bank jederzeit ohne Angabe von Gründen mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

**Datenweitergabe:** Ja Nein

Der Verwendung der Daten für Werbezwecke kann jederzeit widersprochen werden.

**Gemeinschaftskonten** (mehrere Kontoinhaber) werden grundsätzlich als ODER-Konten geführt, das heißt, dass jeder Kontoinhaber allein Verfügungsberechtigt ist. Es gelten die „Sonderbedingungen für Gemeinschaftskonten.“Ergänzend gelten die **Allgemeinen Geschäftsbedingungen** der Bank, die durch Sonderbedingungen für bestimmte Geschäftssparten ergänzt werden, sowie die Sonderbedingungen für Kontoauszugdrucker und für die Sparda Postbox.

Diese Bedingungen können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen oder im Internet abgerufen werden; auf Wunsch werden sie ausgehändigt.

Ort

Datum

Ort

Datum

Unterschrift des 1. Kundenstamminhabers

Unterschrift des 2. Kundenstamminhabers

**Bemerkungen der Bank:****Der/Die Kundenstamminhaber wurde(n) im Rahmen des PostIdent-Service legitimiert. Die Identität der Person(en) und der Unterschrift(en) wurde(n) von mir gemäß Anlage geprüft.**

(Legitimation: siehe beigefügte Anlage "PostIdent-Service" zum Kundenstammvertrag)

## KundenStammvertrag

Teilmarkt

Kundennummer

### Bearbeitungsvermerke Bank

- Bei dem Vertrag handelt es sich um ein Präsenzgeschäft Die Vertragsparteien bzw. deren Vertreter haben den wesentlichen Inhalt des Vertrags vor oder bei Abschluss unter gleichzeitiger körperlicher Anwesenheit in den Geschäftsräumen der Bank erörtert. Der Kunde hat sein Angebot auf Abschluss des Vertrages weder außerhalb von Geschäftsräumen abgegeben, noch wurde der Vertrag außerhalb von Geschäftsräumen der Bank abgeschlossen. Der Kunde wurde auch nicht unmittelbar vor Vertragsabschluss außerhalb der Geschäftsräume der Bank bei gleichzeitiger körperlicher Anwesenheit der Vertragsparteien persönlich und individuell angesprochen.
- Bei dem Vertrag handelt es sich um einen Fernabsatzvertrag. Die Vertragsparteien bzw. deren Vertreter haben für die Vertragsverhandlungen und den Vertragsabschluss im Rahmen eines für den Fernabsatz organisierten Vertriebs- oder Dienstleistungssystems ausschließlich Fernkommunikationsmittel verwendet.
- Bei dem Vertrag handelt es sich um einen außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Vertrag. Die Vertragsparteien bzw. deren Vertreter haben den Vertrag bei gleichzeitiger körperlicher Anwesenheit außerhalb von Geschäftsräumen der Bank geschlossen bzw. der Kunde hat sein Angebot bei gleichzeitiger körperlicher Anwesenheit außerhalb von Geschäftsräumen abgegeben oder der Vertrag wurde in den Geschäftsräumen der Bank geschlossen, der Kunde wurde jedoch unmittelbar zuvor außerhalb der Geschäftsräume bei gleichzeitiger körperlicher Anwesenheit des Kunden und der Bank persönlich und individuell angesprochen.

Die Unterschrift unter dem Kontoeröffnungsantrag / der Kontoänderung

- wurde vor mir von dem / den Kontoinhaber(n) geleistet.  wurde von mir geprüft.

Der / Die Kontoinhaber hat / haben sich ausgewiesen durch (Urkunde)

- ist bereits legitimiert  Personalausweis  Reisepass  \_\_\_\_\_

Nummer

ausstellende Behörde

Ausstellungsdatum

gültig bis

Staatsangehörigkeit

Geburtsort

Geburtsland

Der Kontoinhaber/Treugeber ist eine natürliche Person und Staatsangehöriger der Vereinigten Staaten von Amerika.

- Ja  Nein

Der Kontoinhaber/Treugeber ist eine natürliche Person und in den Vereinigten Staaten von Amerika steuerlich ansässig.

- Ja  Nein

US Steuer-Identifikationsnummer (SSN) des Kontoinhabers/Treugebers \_\_\_\_\_

Ist der Kontoinhaber keine natürliche Person, ist der kontrollierende/begünstigte wirtschaftlich Berechtigte abzuklären.

Soweit der PEP-Status nicht institutsintern anderweitig geklärt wird (z.B. durch Geno-SONAR):

Üben oder übten Sie oder ein enges Familienmitglied von Ihnen (direkter Verwandter oder Ehegatte) ein wichtiges öffentliches Amt aus?

- Nein  Ja \_\_\_\_\_ übt(e) das folgende wichtige Amt  
 im Inland  im Ausland \_\_\_\_\_ aus.

Registrierung vom \_\_\_\_\_ liegt vor.

Prüfpflichten nach dem OECD-Standard über den automatisierten Austausch von Informationen zu Finanzkonten:  
Der Kontoinhaber / Treugeber ist in weiteren Auslandsstaaten (außer Deutschland und den Vereinigten Staaten von Amerika) steuerlich ansässig (die steuerliche Ansässigkeit ergibt sich aus dem nationalen Steuerrecht. In Zweifelsfällen wird empfohlen, die Angaben hierzu mit dem Steuerberater abzustimmen).

- Ja Land \_\_\_\_\_  
Steueridentifikationsnummer aus diesem Land \_\_\_\_\_
- Nein

Ort

Datum

Vor- Nachname Mitarbeiter/in

Unterschrift Mitarbeiter/in