

---

# SONDERBEDINGUNGEN FÜR DIE NUTZUNG DER €INBLICK-FUNKTION VON BANKHAUS AUGUST LENZ („€INBLICK“)

**BANKHAUS  
AUGUST LENZ**

---

*Die persönlichste Privatbank*

---

# SONDERBEDINGUNGEN FÜR DIE NUTZUNG DER €INBLICK- FUNKTION VON BANKHAUS AUGUST LENZ („€INBLICK“)

## 1. LEISTUNGSANGEBOT

- 1.1 Mit der €inBlick-Funktion stellt das Bankhaus August Lenz seinen Kunden über eine Website eine Möglichkeit zur übersichtlichen Verwaltung und Analyse ihrer Konten und/oder Depots zur Verfügung. Mithilfe der €inBlick-Funktion wird dem Kunden ein Überblick über sein Vermögen und die Zuordnung seiner Einnahmen und Ausgaben (Umsätze) zu bestimmten Kategorien ermöglicht. Neben der automatischen Klassifizierung kann der Kunde seine Umsätze selbst bestimmten Kategorien zuordnen. Die €inBlick-Funktion ermöglicht es, Budgets anzulegen und zu bearbeiten und Wunschkategorien zu verwalten. Die bei dem Bankhaus August Lenz bzw. einem unter den Voraussetzungen des § 11 BDSG beauftragten Unternehmen gespeicherten Daten werden graphisch aufbereitet und angezeigt und sind für den Kunden dauerhaft abrufbar bis zur Deaktivierung der €inBlick-Funktion.
- 1.2 Eine Ausführung von Banktransaktionen ist mit der €inBlick-Funktion nicht möglich.
- 1.3 Der Kunde kann neben den Konten und/oder Depots des Bankhauses August Lenz der €inBlick-Funktion auch weitere Konten und/oder Depots anderer kontoführenden Stellen (Drittbanken) hinzufügen, die den Übertragungsstandard HBCI/FinTS unterstützen.

## 2. DARSTELLUNGSZWECK

Die Darstellung dient der Unterstützung der persönlichen Finanzplanung des Kunden. Die in der €inBlick-Funktion angezeigten Ergebnisse beruhen auf mathematischen Berechnungen und stellen keine Empfehlung des Bankhauses August Lenz dar.

## 3. VORAUSSETZUNGEN ZUR NUTZUNG DER €INBLICK-FUNKTION

Der Kunde benötigt zur Nutzung der €inBlick-Funktion ein Konto/Depot bei dem Bankhaus August Lenz, das zum Online-Banking freigeschaltet ist. Nach der Anmeldung zum Online-Banking auf der Website des Bankhauses August Lenz entsprechend den Sonderbedingungen für das Multichannel-Banking- und Brokerage muss der Kunde vor Nutzung der €inBlick-Funktion den Sonderbedingungen für die €inBlick-Funktion zustimmen.

## 4. NUTZUNGSBERECHTIGUNG

Mit der Zustimmung zu den Sonderbedingungen ist der Kunde berechtigt, die €inBlick-Funktion und die darin vorgesehenen Möglichkeiten zur Finanzplanung wie bspw. die Kategorisierung der Umsätze zu nutzen.

## 5. ABRUF UND DARSTELLUNG VON KONTO-UND/ODER DEPOTDATEN VON DRITTBANKEN

- 5.1 Die €inBlick-Funktion ermöglicht die Darstellung von Konto- und/oder Depotdaten des Kunden bei Drittbanken. Die Drittbanken müssen hierzu die Möglichkeit eines Datenabrufs über eine passende HBCI/FinTS-Schnittstelle bereitstellen. Eine Liste der entsprechenden Banken ist über <http://www.hbci-zka.de/> abrufbar. Zudem muss der Kunde bei der Drittbank ebenfalls am Online-Banking-Verfahren teilnehmen.
  - 5.2 Der Kunde kann zu diesem Zweck die entsprechenden Konto-Verbindungen von Drittbanken zu der €inBlick-Funktion hinzufügen. Hierzu ist die Eingabe des Namens der Drittbank bzw. der Bankleitzahl oder BIC sowie der personalisierten Sicherheitsmerkmale (z.B. Kundenidentifikationsnummer und PIN) der Drittbank erforderlich.
  - 5.3 Der Kunde hat die Möglichkeit, die PIN der Drittbank über die Eingabemaske der €inBlick-Funktion zu speichern, um die Umsätze der Drittbank bei einem Login in die €inBlick-Funktion automatisch abrufen zu können.
  - 5.4 Für die Eingabe/Speicherung der PIN der Drittbank über die Eingabemaske der €inBlick-Funktion gelten die zwischen dem Kunden und der jeweiligen Drittbank vereinbarten Bedingungen und ggfs. bestehenden Beschränkungen. Die Bedingungen mit der jeweiligen Drittbank können Beschränkungen hinsichtlich der Verwendung der personalisierten Sicherheitsmerkmale enthalten.
  - 5.5 Der Kunde kann einzelne/alle Konten oder Depots der Drittbanken jederzeit löschen und damit aus der Ansicht in der €inBlick-Funktion entfernen. Dadurch werden auch die entsprechenden hierzu gespeicherten Daten gelöscht.
- ## 6. DATENZUGRIFF DURCH BERATER
- 6.1 Zur Erweiterung des Beratungsspektrums besteht die Möglichkeit, dem jeweiligen Family Banker® eines Kunden, einschließlich der zuständigen übergeordneten Berater, dabei handelt es sich um den für diesen zuständigen

- Supervisor, den Group Manager und den Vertriebsleiter, Zugriff auf die in der €inBlick-Funktion von dem Kunden eingegebenen persönlichen Daten zur Erstellung von Budgets, Kategorisierung von Zahlungseingängen und –ausgängen und vergleichbare Daten sowie seine etwaigen über die €inBlick-Funktion hinterlegten Finanzdaten von Drittbanken (insbes. Konto- und/oder Depotdaten, Umsätze) („persönliche €inBlick-Funktion-Daten“) zum Zwecke der persönlichen Beratungsoptimierung zu gewähren. Die Freigabe an die dem Family Banker® übergeordnete Berater dient der Aufrechterhaltung und Sicherung eines einheitlichen hohen Beratungsniveaus. Eine Liste der zugriffsberechtigten Personen kann der Kunde jederzeit beim Bankhaus August Lenz anfordern. Der Kunde kann hierzu seine vorherige Einwilligung erteilen. Der Family Banker® und die übergeordneten Berater haben danach Zugang zu sämtlichen in der €inBlick-Funktion angezeigten Finanzdaten des Kunden einschließlich etwaiger vom Kunden hinzugefügten Konten und/oder Depots von Drittbanken.
- 6.2 Der Kunde kann die Berechtigung seines Family Bankers® und der übergeordneten Berater für den Zugang zur €inBlick-Funktion jederzeit widerrufen. Neben der Deaktivierung der Freigabefunktion innerhalb der €inBlick-Funktion kann der Kunde die Freigabe der persönlichen €inBlick-Funktion-Daten auch durch schriftliche Erklärung gegenüber dem Bankhaus August Lenz widerrufen. Die im Rahmen der Kontoeröffnung erklärte Einwilligung in die allgemeine Datenübermittlung bleibt hiervon unberührt.
- 6.3 Die Nutzungsberechtigung des Kunden ist unabhängig von der Erteilung oder des Widerruf der Zugangsberechtigung des Family Bankers® und der übergeordneten Berater.
- 7. GEWÄHRLEISTUNG/RICHTIGKEIT DER DATEN**
- 7.1 Die €inBlick-Funktion stellt keine eigenen Konto- oder Depotdaten zu Verfügung, sondern greift auf die gespeicherten Konto- und Depotdaten des Kunden (Ausgangsdaten) zu. Eine Veränderung der Ausgangsdaten findet hierdurch nicht statt.
- 7.2 Bei Geldkonten werden alle abgerechneten Transaktionen einer festgelegten Zeitspanne abgerufen. Für beim Bankhaus August Lenz geführte Geldkonten, werden bei der Erstanmeldung alle abgerechneten Transaktionen seit Kontoeröffnung abgerufen. Für Geldkonten, die bei Drittbanken geführt werden, hängt dies von dem jeweiligen von der Drittbank zu Verfügung gestellten abrufbaren Zeitraum ab. Alle weiteren Abfragen beschränken sich auf den Zeitraum der letzten Abfrage bis zum aktuellen Datum. Bei Depots wird durch die €inBlick-Funktion die jeweils aktuelle Zusammenstellung abgefragt.
- 7.3 Konto- oder Depotdaten des Bankhauses August Lenz  
Die in der €inBlick-Funktion angezeigten Konto- oder Depotdaten der beim Bankhaus August Lenz geführten Konten und Depots entsprechen grundsätzlich den aktuellen online verfügbaren Daten des Kunden. Dem Kunden wird die Aktualität der Konto- oder Depotstände in der €inBlick-Funktion durch eine entsprechende Markierung vor dem jeweiligen Konto- oder Depot angezeigt. Der Kunde hat zudem die Möglichkeit,

die Konto- oder Depotdaten manuell zu aktualisieren. Sofern die Darstellungen in der €inBlick-Funktion gegenüber den Umsatzdaten und Salden der beim Bankhaus August Lenz geführten Konten und/oder Depots abweichend sind, sind allein die in den Konten bzw. Depots ausgewiesenen Umsätze sowie der Rechnungsabschluss gem. Ziffer 7 I. der Allgemeinen Geschäfts- und Sonderbedingungen verbindlich.

- 7.4 Konto- oder Depotdaten von Drittbanken  
Die in der €inBlick-Funktion angezeigten Konto- oder Depotdaten der bei Drittbanken geführten Konten und Depots werden über die HBCI/FinTS-Schnittstelle bei den von den Kunden der €inBlick-Funktion zugefügten Drittbanken abgefragt. Hat der Kunde seine PIN für die jeweilige Drittbank gespeichert und die entsprechende Funktion ausgewählt, werden die Konto- oder Depotdaten beim ersten Login eines Tages automatisch aktualisiert. Andernfalls kann der Kunde nach Eingabe seiner PIN seine Konto- oder Depotdaten manuell aktualisieren.
- 7.5 Das Bankhaus August Lenz haftet nicht für die Richtigkeit und/oder Aktualität der bei den Drittbanken abgerufenen Daten.

## **8. GÜLTIGKEIT DER KONTOVEREINBARUNGEN MIT DRITTBANKEN**

Die Regelungen des Kunden aus den Kontovereinbarungen mit Drittbanken bleiben von diesen Sonderbedingungen unberührt.

## **9. BEENDIGUNG DER NUTZUNG**

- 9.1 Der Kunde kann jederzeit die Nutzung der €inBlick-Funktion beenden. Hierzu genügt die Deaktivierung der entsprechenden Funktion im Online Banking Bereich oder die schriftliche Mitteilung gegenüber dem Bankhaus August Lenz
- 9.2 Das Bankhaus August Lenz darf dem Kunden die Nutzungsmöglichkeit der €inBlick-Funktion aus wichtigem Grund entziehen.
- 9.3 Nach Beendigung der Nutzung der €inBlick-Funktion werden etwaige gespeicherte persönliche €inBlick-Funktion-Daten und PIN-Daten von Drittbanken gelöscht, sofern keine zwingenden gesetzlichen Normen entgegenstehen.

## **10. EINBEZIEHUNG VON GESCHÄFTSBEDINGUNGEN DES BANKHAUS AUGUST LENZ**

Sofern die vorliegenden Sonderbedingungen keine Sonderregelungen enthalten gelten ergänzend die Allgemeinen Geschäfts- und Sonderbedingungen, die Sonderbedingungen für das Multichannel-Banking- und Brokerage und die Regelungen und Hinweise für die Geschäftsbeziehung mit der Bankhaus August Lenz & Co.AG.

---

# BANKHAUS AUGUST LENZ

---

*Die persönlichste Privatbank*

Zur Website:



Bankhaus August Lenz & Co. AG  
Holbeinstraße 11 · 81679 München  
Postfach 10 09 36 · 80083 München  
[www.banklenz.de](http://www.banklenz.de)