

WICHTIGE HINWEISE

Bausparantrag AL_Neo

Stand: April 2024



Zwei Formulare für zwei Abschlussgebühren-Varianten

**Tarif AL_Neo
der Alte Leipziger Bauspar AG**

160 Antrag auf Abschluss eines Bausparvertrages nach Tarif G

AL_Neo Klassik (1,30% Gesamtzins, 3,55% gebundener Sollzinssatz*)
 AL_Neo Niedrig (1,30% Gesamtzins, 2,55% gebundener Sollzinssatz*)
 AL_Neo Dynamik (1,30% Gesamtzins; min. 0,10% max. 1,50% Gesamtzins
Zinssatz jährlich variabel, gebundener Sollzinssatz abhän
*Gesamtzins siehe § 3 ABB; gebundener Sollzinssatz und effektiver Jahreszins § 1

gültig ab
Januar
2024

Bausparsumme (ab 5.000 €)	Abschlussgebühr (§ 1 ABB)	monat
€	€	

Abschlussgebühr 1,6 %
Druckstück-Nr. VA 150.160

**Tarif AL_Neo
der Alte Leipziger Bauspar AG**

100 Antrag auf Abschluss eines Bausparvertrages nach Tarif G

AL_Neo Klassik (1,30% Gesamtzins, 3,55% gebundener Sollzinssatz*)
 AL_Neo Niedrig (1,30% Gesamtzins, 2,55% gebundener Sollzinssatz*)
 AL_Neo Dynamik (1,30% Gesamtzins; min. 0,10% max. 1,50% Gesamtzins
Zinssatz jährlich variabel, gebundener Sollzinssatz abhän
*Gesamtzins siehe § 3 ABB; gebundener Sollzinssatz und effektiver Jahreszins § 1

gültig ab
Januar
2024

Bausparsumme (ab 5.000 €)	Abschlussgebühr (§ 1 ABB)	monat
€	€	

Abschlussgebühr 1,0 %
Druckstück-Nr. VA 150.100

Der Kasten „gültig ab Januar 2024“ sagt aus, dass Sie den aktuell gültigen Antrag verwenden.



Auswahl der Tarifvariante

100

Antrag auf Abschluss eines Bausparvertrages nach Tarif G

AL_Neo **Klassik** (1,30 % Gesamtzins, 3,55 % gebundener Sollzinssatz*)

AL_Neo **Niedrig** (1,30 % Gesamtzins, 2,55 % gebundener Sollzinssatz*)

AL_Neo **Dynamik** (1,30 % Gesamtzins; min. 0,10 % max. 1,50 % Gesamtzins in Abhängigkeit vom SWAP-Zinssatz jährlich variabel, gebundener Sollzinssatz abhängig vom Gesamtzins*)

Bei Bedarf bitte ankreuzen:
 Für eine Baufinanzierung vorgesehen.

gültig ab Januar 2024

Gesamtzins siehe § 3 ABB; gebundener Sollzinssatz und effektiver Jahreszins § 11 ABB

Sparsumme (ab 5.000 €) € | Abschlussgebühr (§ 1 ABB) € | monatlicher Regelsparbeitrag (§ 2 ABB) € | Bausparvertragsnummer

Für die Anlage des Bausparvertrags (BSV) muss zwingend eine Tarifvariante ausgewählt werden!

Wird der BSV im Zusammenhang mit einer Baufinanzierung abgeschlossen, bitte unbedingt das Kreuz setzen.



Bausparsumme / Abschlussgebühr / Regelsparbeitrag

Ohne die Eintragung dieser Tarifmerkmale kann keine Anlage erfolgen (**Mussangaben**):

Bausparsumme (ab 5.000 €)	Abschlussgebühr (§ 1 ABB)	monatlicher Regelsparbeitrag (§ 2 ABB)
<input type="text"/> €	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
	Die Abschlussgebühr beträgt 1 % der Bausparsumme.	Der monatliche Regel-Sparbeitrag beträgt 5 € je 1.000 € Bausparsumme.

Bausparsummen in Schritten von 100 € möglich



Mindestbesparung Neugeschäft

Nur für den internen Gebrauch

- Grundsätzlich zu Beginn mindestens **2,5 ‰** der Bausparsumme p. M.
- Verträge, die für eine aktuelle oder geplante Baufinanzierung vorgesehen sind:
 - anfänglich mind. **1 ‰** der Bausparsumme p. M.
 - auf dem Antrag ist in diesem Fall das Feld
„Für eine Baufinanzierung vorgesehen“ anzukreuzen
- Die **Besparung** muss aus dem Bausparantrag **ersichtlich** sein
(z. B. SEPA-Mandat, VL-Besparung oder konkrete Hinweise auf Überweisung)
- Keine Einzahlungsbeschränkungen bis zum Mindestsparguthaben;
Sofortauffüllung des Mindestbausparguthabens für eine schnelle Zuteilung möglich
- Besparungsbeginn spätestens:
 - grundsätzlich nach **12 Monaten**
 - bei nachgewiesenem **Forward-Darlehen** nach **36 Monaten**

Bei Bedarf bitte ankreuzen:

Für eine Baufinanzierung vorgesehen.

Bei Vertragsschluss gelten die ABB für Bausparverträge in der jeweils gültigen Fassung



Bausparvertragsnummer

Bausparvertragsnummer

Sind Sie bereits unser Kunde?

ja nein

Letzte (Bauspar-)Vertragsnummer

- Wird bei Anlage des BSV durch die Bausparkasse vergeben
- Kann bei Abtretungen im Einzelfall telefonisch vor Einreichung des Bausparantrags angefragt werden

- **Das „Stamm-Nummern“-System:**

- Muster-Vertragsnummer: 123456701

1234567

01



Stamm-Nr.
+ Prüfziffer

Fortlaufende
Nummer

- d.h. der 1. Vertrag lautet 123456701
der 2. Vertrag 123456702
der 3. Vertrag 123456703 usw.

- Gilt auch für Finanzierungen oder Kapitalanlagen



Titel sämtliche **Vornamen** (Rufname unterstreichen) **Name** (abweichender Geburtsname)

Ausgewiesen durch Personalausweis Reisepass Nummer

ausstellende Behörde

• **Bitte Ausweiskopie (Vorder- u. Rückseite) unbedingt beifügen!**

• **Bei Minderjährigen ohne Ausweis bitte Geburtsurkunde beifügen.**

Häufige Gründe für eine Nachbearbeitung:

- Daten aus den Ausweisdokumenten werden nicht vollständig übernommen (z.B. Vorname/zweiter Vorname oder ausstellende Behörde fehlen)

WICHTIG: immer **alle** Angaben übernehmen

- Kopie des Ausweisdokuments wird **nicht eingereicht** oder ist **nicht lesbar**
BITTE BEACHTEN: Nutzen Sie eine möglichst gute Vorlage für Ihre Kopie oder Mail!
- Achten Sie bitte darauf, immer die Vorder- **und** Rückseite einzureichen
- Bei Nicht-EU-Ausländern sind zusätzlich Passersatzpapiere oder Aufenthaltstitel einzureichen



VL-Zahlungen und Steuer-ID

Antrag auf Überweisung vermögenswirksamer Leistungen (VL)

Der Bausparvertrag soll bis auf Widerruf mit den nachfolgend angegebenen vermögenswirksamen Leistungen (VL) monatlich bespart werden.

1. Antragsteller:	<input type="checkbox"/> ab sofort	<input type="checkbox"/> ab <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> 40 €	<input type="checkbox"/> <input type="text"/>	€
2. Antragsteller/VL-Zahler:	<input type="checkbox"/> ab sofort	<input type="checkbox"/> ab <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> 40 €	<input type="checkbox"/> <input type="text"/>	€

Der Antrag zur Überweisung der vermögenswirksamen Leistungen ist beigefügt bzw. wird nachgereicht.
Nach Erhalt werden wir den Arbeitgeber über Ihren Anlagenwunsch informieren.

1. Antragsteller Herr Frau Familienstand: alleinstehend verheiratet/verpartnert nach **Steueridentifikationsnummer (IdNr)**
Lebenspartnerschaftsgesetz

- Sollen **VL-Zahlungen** auf den BSV überwiesen werden, dann bitte auch den „Antrag auf vermögenswirksame Leistungen durch den Arbeitgeber“ ausfüllen, dort die Arbeitgeberadresse angeben und mit dem Bausparantrag einreichen.
Nach Erstellung der Bausparurkunde schreiben wir den **Arbeitgeber** an und teilen ihm die Überweisungsdaten wie z.B. die IBAN etc. mit.
- Die **Steueridentifikationsnummer** (Steuer-ID) ist **zwingend erforderlich**, um VL-Zahlungen an das Finanzamt für die Beantragung von Arbeitnehmer-Sparzulage zu übermitteln.



Wirtschaftlich Berechtigte, PEP und werblicher Kontakt

Wirtschaftlich Berechtigter

Ich handele nicht auf Veranlassung eines Dritten, sondern für eigene Rechnung. Andernfalls teile ich die notwendigen Informationen auf einem gesonderten Blatt mit (VA 197).

Abklärung des Status „Politisch exponierte Person“ (PEP)

Üben Sie oder ein Familienmitglied bzw. eine Ihnen bekanntermaßen nahestehende Person ein hochrangiges wichtiges öffentliches Amt auf internationaler, europäischer oder nationaler Ebene oder ein öffentliches Amt unterhalb der nationalen Ebene, dessen politische Bedeutung vergleichbar ist, aus bzw. haben Sie oder ein Familienmitglied bzw. eine Ihnen nahestehende Person ein solches Amt in der Vergangenheit ausgeübt? Zu den politisch exponierten Personen zählen beispielsweise Staatschefs, Minister, Parlaments- oder Regierungsmitglieder, Staatssekretäre, Mitglieder der Führungsgremien politischer Parteien, Mitglieder eines Leitungsorgans von staatlichen Institutionen (z. B. Oberste Gerichte, Rechnungshof), Botschafter, hochrangige Offiziere etc.

Bitte nur ankreuzen, falls zutreffend. 1. Antragsteller: 2. Antragsteller:

Sollten Sie eine „Politisch exponierte Person“ sein, bitten wir Sie, uns dies mithilfe des für Sie auf unserer Internetseite unter www.alte-leipziger.de/bausparformulare bereitgestellten Downloadformulars „Information/Erklärung zum Status ‚Politisch exponierte Personen‘ (PEP)“ mitzuteilen. Dort erhalten Sie auch weitere Informationen zum Thema.

Zustimmung zur werblichen Kontaktaufnahme

Ich bin damit einverstanden, dass ich zu Zwecken der Information und Beratung über Produkte der Alte Leipziger Bauspar AG telefonisch oder mittels elektronischer Post unter der o. g. Rufnummer/E-Mail-Adresse kontaktiert werde. Mit der Speicherung der Daten zu diesem Zweck bin ich einverstanden. Diese Einwilligung kann jederzeit und ohne Einfluss auf das Vertragsverhältnis widerrufen werden.

- Handelt der Kunde nicht für eigene Rechnung oder ist er oder ein Angehöriger eine „**Politisch exponierte Person**“, müssen zusätzliche Formulare eingereicht werden (siehe Hinweise)
- Erteilt der Kunde die Zustimmung zur werblichen Kontaktaufnahme nicht, ist die Zustimmung auch gegenüber dem Vermittler nicht gegeben und gilt auch als Widerruf einer zuvor erteilten Zustimmung.



Kundenzeitschrift

☐ Ich möchte das informative Bausparmagazin „Wohnen & Leben“ vierteljährlich zu einem Bezugspreis von derzeit 7,60 € jährlich beziehen. Der Bezugspreis wird dem Bausparkonto belastet. Eine Abbestellung ist jederzeit ohne Einhaltung einer Frist möglich.



Zinssichere Finanzierungsbausteine nutzen
Ein klassisches Anschlussdarlehen ist mit einer vereinbarten Zinsschuldung verbunden, während bei der Baufinanzierung die Zinsschuldung durch den Bausparvertrag ersetzt wird. Durch die Bausparfinanzierung können Sie sich von Anfang an über eine feste Darlehensrate im Monat verlässlich informieren. Mehr Informationen dazu im Artikel „Zinssichere Finanzierungsbausteine“.

Finanzierung mit angepasstem Bausparvertrag
300.000 Euro Bausparvertrag
Finanzierung über Bausparvertrag
300.000 Euro Bausparvertrag
Finanzierung mit angepasstem Bausparvertrag
200.000 Euro Bausparvertrag
+ 100.000 Euro Bausparvertrag

Finanzierungsplan
Finanzierungsplan
300.000 Euro Bausparvertrag
Finanzierung über Bausparvertrag
300.000 Euro Bausparvertrag
Finanzierung mit angepasstem Bausparvertrag
200.000 Euro Bausparvertrag
+ 100.000 Euro Bausparvertrag

Sichere Zinsen + Flexible Tilgung + Zins-Garant
Finanzierungsplan
300.000 Euro
Finanzierung über Bausparvertrag
300.000 Euro Bausparvertrag
Finanzierung mit angepasstem Bausparvertrag
200.000 Euro Bausparvertrag
+ 100.000 Euro Bausparvertrag

Hochwertig, professionell, informativ

- Der vierteljährliche Kontakt und Impulsgeber an Ihre Kunden
- Die Verkaufsförderung, die Sie nichts kostet – außer Ihre Kunden anzusprechen
- Informieren Sie sich und bestellen Sie ein Musterexemplar



Ihr Kunde muss ggf. bis zu 5 Unterschriften leisten:

- Abschluss des BSV
- Empfangsbestätigung der Produktinformationen (ABB, VVI, Widerrufsinformation etc.)
- SEPA-Lastschriftmandat
- VL-Antrag
- Freistellungsauftrag

siehe Bausparantrag S. 5
mit Ausfüllhinweisen

Antrag auf Abschluss eines Bausparvertrages nach Tarif G

Ort, Datum		Bei Minderjährigen: Unterschriften beider Elternteile oder des/der gesetzlichen Vertreter/s
!	Unterschrift/en des/der Antragsteller/s	
	X	X

Empfangsbestätigung

Ich habe die Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge (ABB), die vorvertraglichen Informationen, die Widerrufsinformation nach Art. 21 Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) und den Informationsbogen für Einleger erhalten und von ihrem Inhalt Kenntnis genommen. Von den wichtigen Hinweisen auf den Seiten 6 und 7 (Vertragszuteilung, Vermittlungsvergütung, Nebenabreden, Hinweise zum Datenschutz u. a.) habe ich Kenntnis genommen. Gelder für Bausparkonten nehmen unsere Geschäftspartner im Außendienst nur im Kundenauftrag, nicht als Vertreter der Bausparkasse entgegen.

Hiermit bestätige ich den Empfang der oben genannten Unterlagen:

Ort, Datum		Unterschrift/en des/der Antragsteller/s
		Bei Minderjährigen: Unterschriften beider Elternteile oder des/der gesetzlichen Vertreter/s
		X

SEPA-Lastschriftmandat

!	Ort, Datum	Unterschrift Kontoinhaber für SEPA-Lastschriftmandat
		X

Antrag auf Überweisung vermögenswirksamer Leistungen durch den Arbeitgeber

Ort, Datum		Bei Minderjährigen: Unterschriften beider Elternteile oder des/der gesetzlichen Vertreter/s
	Unterschrift des Antragstellers/Arbeitnehmers	
	X	X

Freistellungsauftrag für Kapitalerträge und Antrag auf ehegattenübergreifende/lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung

Datum	Unterschrift	ggf. Unterschrift Ehegatte, Lebenspartner bzw. gesetzl. Vertreter
	X ④	X ④



Rechtliche Anforderungen zu den Geschäftspartner-Angaben

Angaben des Geschäftspartners

Die Richtigkeit der Unterschrift/en und der ordnungsgemäßen Identifikation bei gleichzeitiger Anwesenheit des Geschäftspartners und der/s Antragsteller/s gemäß Geldwäschegesetz wird hiermit bestätigt.

Name der Gesellschaft

Verbund-Vermittler-Nummer



Anschrift, E-Mail und Telefonnummer des Geschäftspartners im Außendienst

Unterschrift und Stempel des Geschäftspartners

Das Beratungsgespräch wurde durchgeführt von: Name und Vorname des Beraters

Folgende Angaben des Geschäftspartners sind im Antrag und **auch auf der Kopie für den Kunden** zwingend anzugeben und müssen für den Kunden erkennbar sein:

- Name der Gesellschaft, komplette Adresse (entweder durch manuelle Eintragung oder lesbaren Stempel der Gesellschaft mit diesen Angaben)
- Name des beratenden Geschäftspartners
- Verbund-Vermittler-Nummer



Was und wo einreichen? Die wichtige Seite 5 des Antrags

Bitte nur die Seiten 1–3 des Antrags sowie das SEPA-Lastschriftmandat an die Alte Leipziger Bauspar AG senden.

Wichtige Informationen zum Bausparantrag

Den Antrag auf Überweisung vermögenswirksamer Leistungen durch den Arbeitgeber oder den Freistellungsauftrag für Kapitalerträge bitte nur vollständig ausgefüllt und unterschrieben einreichen.

Kundenunterschriften

Der Kunde/die Kundin bestätigt mit jeweils einer separaten Unterschrift den Erhalt der nachfolgend aufgeführten Unterlagen. Somit sind bei einem zusätzlichen SEPA-Lastschriftmandat bis zu drei Unterschriften des Kunden erforderlich.

- 1. Bausparantrag:** Hiermit bestätigt Ihr Kunde/Ihre Kundin den Inhalt des Bausparantrages
- 2. Empfangsbestätigung:** Hiermit bestätigt Ihr Kunde/Ihre Kundin den Erhalt der dort aufgeführten Unterlagen, die Bestandteil dieses Antrages sind
- 3. SEPA-Lastschriftmandat:** Wird eine Lastschrift vereinbart, ist eine separate Unterschrift für das SEPA-Lastschriftmandat erforderlich; erfolgt im Einzelfall eine Überweisung der Sparraten, dann vermerken Sie dies bitte gemäß Bausparberechnung

Unterlagen für den Kunden

Die folgenden Unterlagen sind Bestandteil des Bausparantrages. Bitte dem Kunden unbedingt aushändigen. Diese brauchen jedoch nicht bei der Alte Leipziger Bauspar AG eingereicht werden.

Antrag und ggf. SEPA-Lastschriftmandat:	Kopie(n) für den Kunden
Vorvertragliche Information:	Informationen zum Bausparvertrag, zum Unternehmen und zum Widerrufsrecht (Bestandteil des Antrages)
Informationsbogen für den Einleger:	Unterrichtung des Bausparers über die gesetzliche Einlagensicherung (§ 23 a Abs. 1 Satz 3 KWG) (Bestandteil des Antrages)
Allgemeine Bedingungen für Bausparverträge (ABB):	Die Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge (ABB) zum Bauspartarif (Bestandteil des Antrages)
Widerrufsinformation nach Datenschutz-Grundverordnung:	Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO)

Wichtig: Stempel und Unterschrift des Geschäftspartners

Bitte versehen Sie den Bausparantrag mit Ihrer Unterschrift und einem Stempel, aus dem Ihre Kontaktdaten und die Kontaktdaten der Gesellschaft, für die Sie handeln, ersichtlich sind.

Einreichungswege

Alte Leipziger Bauspar AG
Postfach 1307, 61403 Oberursel

bauspar@alte-leipziger.de



**Hinweise zur schnelleren
Anlage von Bausparanträgen**



Rechtliche Hinweise

Gerne überlassen wir Ihnen diese Präsentation zu Informationszwecken. Bitte beachten Sie aber, dass die darin enthaltenen Informationen allgemeiner Natur sind und eine Beratung im konkreten Einzelfall nicht ersetzen können.

Diese Unterlage haben wir nach bestem Wissen erstellt und die Inhalte sorgfältig erarbeitet. Gleichwohl kann man Fehler nie ganz ausschließen. Bitte haben Sie deshalb Verständnis dafür, dass wir keine Garantie und Haftung für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit übernehmen. Infolgedessen haften wir nicht für direkte, indirekte, zufällige oder besondere Schäden, die Ihnen oder Dritten entstehen. Der Haftungsausschluss gilt nicht für vorsätzliches oder grob fahrlässiges Handeln oder bei Nichtvorhandensein zugesicherter Eigenschaften.

In die Zukunft gerichtete Aussagen sind naturgemäß mit Ungewissheiten verbunden. Deshalb können die tatsächlichen Ergebnisse von diesen abweichen. Eine Verpflichtung zur Aktualisierung von Zukunftsaussagen wird nicht übernommen.

Bei Kapitalanlage-Produkten gilt zusätzlich: Die Präsentation stellt keine Anlageberatung dar und sollte auch nicht als Grundlage für eine Anlageentscheidung dienen. Aus den gegebenenfalls dargestellten Wertentwicklungen der Vergangenheit können keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertsteigerungen gezogen werden.

Unsere Marken und Logos sind international markenrechtlich geschützt. Es ist nicht gestattet, diese Marken und Logos ohne unsere vorherige schriftliche Zustimmung zu nutzen.

Inhalt, Darstellung und Struktur dieser Unterlage sind urheberrechtlich geschützt und eine Nutzung, Verwendung, Reproduktion oder Weitergabe an Dritte – ganz oder teilweise – ist nur mit unserer ausdrücklichen vorherigen schriftlichen Zustimmung zulässig. Alle Rechte sind vorbehalten.

© ALH Gruppe

