

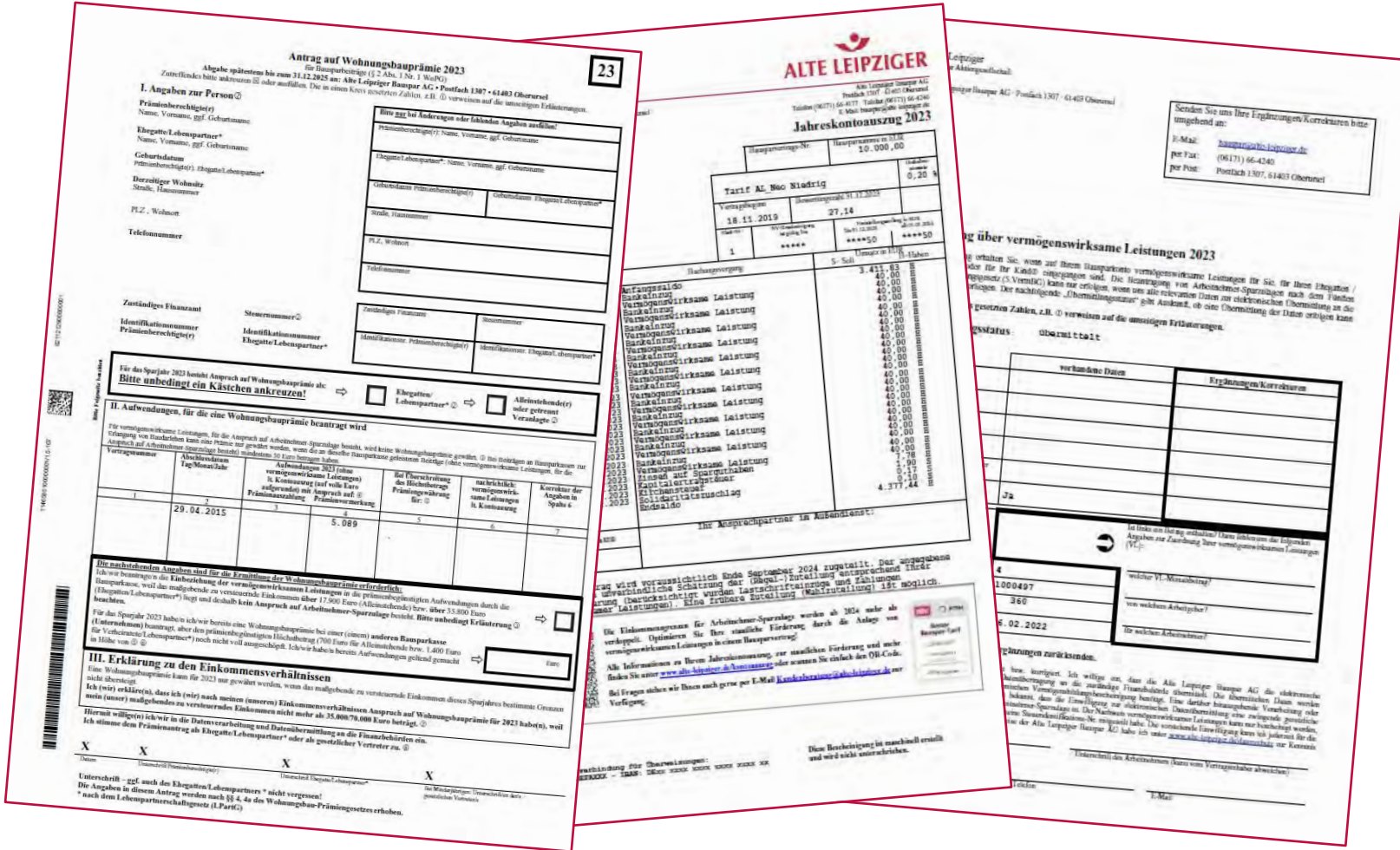
BERATUNGSANSÄTZE

Jahreskontoauszug Die besten Tipps

Stand: Januar 2024



Inhalte Jahreskontoauszug (1/2)



- Jahreskontoauszug
- Antrag Wohnungsbauprämie
- VL-Mitteilung
- Steuerbescheinigung
- Informationsbogen für den Einleger



- **Antrag Wohnungsbauprämie** ➤ nur wenn innerhalb der letzten 2 Jahre ein Antrag gestellt oder erstmals ein Bausparvertrag neu abgeschlossen wurde und eigene Sparzahlungen eingegangen sind
- **VL-Mitteilung** ➤ nur bei VL-Zahlungen vom Arbeitgeber; für richtige Zuordnung muss Begriff „VL“ im Buchungstext enthalten sein
- **Steuerbescheinigung** ➤ nur bei Steuerabzug, sonst grundsätzlich keine Bescheinigung
- **Informationsbogen Einleger** ➤ immer (mit wenigen Ausnahmen z.B. Konto abgerechnet)



Jahreskontoauszug – Ihre Beratungsansätze

Jahreskontoauszug 2023			
Bausparvertrags-Nr.		Bausparsumme in EUR 10.000,00	
Tarif AL_Neo Niedrig		Zinssatz 0,20 %	
Vertragsbeginn 18.11.2019		Bewertungszahl 31.12.2023 27,14	
Blatt-Nr.: 1	NV-Bescheinigung ist gültig bis *****	Verrechnungsauftrag in EUR bis 31.12.2023 ****50	ab 01.01.2024 ****50
Buchungsdatum	Wertstellungsdatum	Buchungsvorgang	Umsatz in EUR S= Soll H=Haben
01.01.2023		Anfangssaldo	3.411,83 H
02.01.2023	02.01.2023	Bankeinzug	40,00 H
25.01.2023	25.01.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00 H
01.02.2023	01.02.2023	Bankeinzug	40,00 H
24.02.2023	24.02.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00 H
01.03.2023	01.03.2023	Bankeinzug	40,00 H
24.03.2023	24.03.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00 H
03.04.2023	03.04.2023	Bankeinzug	40,00 H
25.04.2023	25.04.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00 H
02.05.2023	02.05.2023	Bankeinzug	40,00 H
25.05.2023	25.05.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00 H
01.06.2023	01.06.2023	Bankeinzug	40,00 H
23.06.2023	23.06.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00 H
03.07.2023	03.07.2023	Bankeinzug	40,00 H
24.07.2023	24.07.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00 H
01.08.2023	01.08.2023	Bankeinzug	40,00 H
24.08.2023	24.08.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00 H
01.09.2023	01.09.2023	Bankeinzug	40,00 H
22.09.2023	22.09.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00 H
02.10.2023	02.10.2023	Bankeinzug	40,00 H
24.10.2023	24.10.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00 H
01.11.2023	01.11.2023	Bankeinzug	40,00 H
24.11.2023	24.11.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00 H
01.12.2023	01.12.2023	Bankeinzug	40,00 H
22.12.2023	22.12.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00 H
31.12.2023	31.12.2023	Zinsen auf Sparguthaben	7,78 H
31.12.2023	31.12.2023	Kapitalertragsteuer	1,90 S
31.12.2023	31.12.2023	Kirchensteuer	0,17 S
31.12.2023	31.12.2023	Solidaritätszuschlag	0,10 S
31.12.2023	31.12.2023	Endsaldo	4.377,44 H
Wohnungsbauprämien-Vormerkung in EUR		Ihr Ansprechpartner im Außendienst:	
***523,00			

Ihr Bausparvertrag wird voraussichtlich Ende September 2024 zugeteilt. Der angegebene Termin ist eine unverbindliche Schätzung der (Bauspar)Zuteilung entsprechend Ihrer aktuellen Bausparung (berücksichtigt wurden Lastschriftinzüge und Zahlungen vermögenswirksamer Leistungen). Eine frühere Zuteilung (Wahlzuteilung) ist möglich.

Wird der Bausparvertrag bald zugeteilt?

Merkmale:

- Guthaben > 40 % oder > 50 % der Bausparsumme
- Bewertungszahl ab 34
- Angabe des voraussichtlichen Zuteilungstermines
- Wahlzuteilung im AL_Neo ^{Klassik} und AL_Neo ^{Niedrig} möglich

Zuteilungsvoraussetzungen unbekannt?

- Allgemeine Bausparbedingungen (§ 4 ABB)
- GP-Beratung 06171 66-4277



Weitere Infos im Übersichtsbereich des Kontoauszugs

NV-Bescheinigung ist gültig bis *****	Freistellungsauftrag in EUR	
	bis 31.12.2023 *****50	ab 01.01.2024 *****50

Wohnungsbauprämien-Vormerkung in EUR
***523,00

Tarif AL_Neo Dynamik	Guthabenzinssatz	
	bis 31.12.2023 1,10 %	ab 01.01.2024 1,30 %

Aktueller Sparer-Pauschbetrag beträgt
1.000 € bzw. 2.000 €

Es wird der aktuell erteilte Freibetrag
und der des letzten Jahres angedruckt.

WOP-Vormerkung

- Basiert auf vorgemerkten WoP-Anträgen

Besonderheit beim AL_Neo ^{Dynamik}

- im Übersichtsbereich des Kontoauszugs werden neben den Guthabenzinsen des Vorjahres auch die aktuellen genannt



Ihre Beratungsansätze (1/4)

Situation 1: Schneller zum Bauspardarlehen, Zuteilung vorfinanzieren

- Mindestsparguthaben ist vorhanden, Bewertungszahl noch nicht ausreichend
- Zwischenfinanzierung bis die Mindestbewertungszahl erreicht ist

Situation 2: Schneller zum Bauspardarlehen durch Vertragsänderung

- z.B. Teilungen im Tarif AL_Neo, AL^{Baufinanz}, „easy finanz“
- Durch Aufteilung des Guthabens die Zuteilungsvoraussetzungen beschleunigen

Situation 3: Schneller zum Bauspardarlehen, Wahlzuteilung (WZ)

- Nur bei den Tarifvarianten AL_Neo^{Klassik} und AL_Neo^{Niedrig}
- Mind. 2 Jahre Vertragslaufzeit, Mindestsparguthaben und BWZ für WZ müssen erreicht sein
- Kunden müssen Antrag in Textform stellen



Ihre Beratungsansätze (2/4)

Situation 4: Mindestsparguthaben ist erreicht, weitere Zahlungen umlenken

- Weitere Zahlungen erhöhen den Darlehensanspruch nicht
- Empfehlung: Neuvertrag abschließen und Spargelder dort einzahlen

Situation 5: Kunden haben Geldbedarf, Konto kündigen

- 6 Monate Kündigungsfrist
- Auszahlungsabschlag bei sofortiger Auszahlung
- Achtung: ggf. Nachteile bei staatlicher Förderung

Situation 6: Kunden haben Finanzierungsbedarf

- Was wollen Ihre Kunden finanzieren? / Reicht das vorhandene Eigenkapital aus? / Gibt es einen höheren Finanzierungsbedarf? / Muss evtl. früher finanziert werden?
- Sofortfinanzierung prüfen, insb. bei Modernisierungsanlässen (bis zu 50.000 € blanko möglich)



Situation 7: Zahlungen fehlen / falsch oder Buchungen nicht klar

- Mit Geschäftspartner-Beratung klären
- Bei fehlenden VL-Zahlungen bitte mit Arbeitgeber klären
- Achtung: Zahlungen in den letzten Dezembertagen, WoP-Umsätze prüfen
- Erfolgt eine regelmäßige Besparung? Wenn nicht, fragen Sie nach den Gründen. Ein Lastschriftzug hilft den Kunden, ihr Sparziel konsequent zu erreichen.

Situation 8: Beantragung / Optimierung Wohnungsbauprämie (WoP)

- Prüfen, ob Kunden WoP in den letzten Jahren beantragt haben, ggf. Einkommensgrenzen abklären
- Erinnern Sie die Kunden an die Rücksendung des Antrags auf Wohnungsbauprämie und unterstützen Sie beim Ausfüllen
- Mit den Kunden Optimierung der Prämienhöhe besprechen und gleich zusammen das SEPA-Lastschriftmandat anpassen (VA 324 aus dem Vermittlerportal)
- Jugendliche ab 16. Lebensjahr im Haushalt, die erstmalig von der Wohnungsbauprämie profitieren können?



Situation 9: Beantragung / Optimierung Arbeitnehmer-Sparzulage

- Prüfen, ob und in welcher Höhe Kunden VL von ihrem Arbeitgeber erhalten
- Abklären, ob Kunden aufgrund verbesserter Einkommensgrenzen Arbeitnehmer-Sparzulage erhalten
- Mit den Kunden Optimierung der Zulagenhöhe besprechen und gleich zusammen den „Antrag auf Überweisung VL durch Arbeitgeber“ (VA 800 aus dem Vermittlerportal) ausfüllen und beim Arbeitgeber einreichen
- Jugendliche im Haushalt, die gerade eine Ausbildung beginnen und erstmalig von der Arbeitnehmer-Sparzulage profitieren können?

Geschäftspartner-Beratung 06171 66-4277

Anfragen / Aufträge zu bestehenden BSV an bauspar@alte-leipziger.de

Beratungen / allgemeine Fragen an GP-Beratung@alte-leipziger.de



Wohnungsbauprämienantrag – Was ist zu beachten? (1/3)

23

Antrag auf Wohnungsbauprämie 2023

für Bausparbeiträge (§ 2 Abs. 1 Nr. 1 WoPG)

Abgabe spätestens bis zum 31.12.2025 an: Alte Leipziger Bauspar AG • Postfach 1307 • 61403 Oberursel

Zutreffendes bitte ankreuzen ☒ oder ausfüllen. Die in einen Kreis gesetzten Zahlen, z.B. ① verweisen auf die umseitigen Erläuterungen.

I. Angaben zur Person②

Prämienberechtigte(r)

Name, Vorname, ggf. Geburtsname

Ehegatte/Lebenspartner*

Name, Vorname, ggf. Geburtsname

Geburtsdatum

Prämienberechtigte(r), Ehegatte/Lebenspartner*

Derzeitiger Wohnsitz

Straße, Hausnummer

PLZ, Wohnort

Telefonnummer

Zuständiges Finanzamt

Steuernummer②

Identifikationsnummer
Prämienberechtigte(r)

Identifikationsnummer
Ehegatte/Lebenspartner*

Bitte <u>nur</u> bei Änderungen oder fehlenden Angaben ausfüllen!	
Prämienberechtigte(r): Name, Vorname, ggf. Geburtsname	
Ehegatte/Lebenspartner*: Name, Vorname, ggf. Geburtsname	
Geburtsdatum Prämienberechtigte(r)	Geburtsdatum Ehegatte/Lebenspartner*
Straße, Hausnummer	
PLZ, Wohnort	
Telefonnummer	

Zuständiges Finanzamt	Steuernummer
Identifikationsnr. Prämienberechtigte(r)	Identifikationsnr. Ehegatte/L. ebenspartner*

WoP-Antrag

- Rücksendung **schnellstmöglich**, spätestens bis **31.12.2025**
- Antrag für 2022 kann dieses Jahr noch eingereicht werden

Rechte Antragshälfte

- Korrektur von Daten
- Ergänzung fehlender Daten
- Bitte Rücksendung an die ALB



Wohnungsbauprämienantrag – Was ist zu beachten? (2/3)

Für das Sparjahr 2023 besteht Anspruch auf Wohnungsbauprämie als: **Bitte unbedingt ein Kästchen ankreuzen!** Ehegatten/Lebenspartner* [Ⓜ] Alleinstehende(r) oder getrennt Veranlagte [Ⓜ]

II. Aufwendungen, für die eine Wohnungsbauprämie beantragt wird

Für vermögenswirksame Leistungen, für die Anspruch auf Arbeitnehmer-Sparzulage besteht, wird keine Wohnungsbauprämie gewährt. [Ⓜ] Bei Beiträgen an Bausparkassen zur Erlangung von Baudarlehen kann eine Prämie nur gewährt werden, wenn die an dieselbe Bausparkasse geleisteten Beiträge (ohne vermögenswirksame Leistungen, für die Anspruch auf Arbeitnehmer-Sparzulage besteht) mindestens 50 Euro betragen haben.

Vertragsnummer	Abschlussdatum Tag/Monat/Jahr	Aufwendungen 2023 (ohne vermögenswirksame Leistungen) lt. Kontoauszug (auf volle Euro aufgerundet) mit Anspruch auf: [Ⓜ] Prämienauszahlung	Prämienvormerkung	Bei Überschreitung des Höchstbetrags Prämiengewährung für: [Ⓜ]	nachrichtlich: vermögenswirksame Leistungen lt. Kontoauszug	Korrektur der Angaben in Spalte 6
1	2	3	4	5	6	7
	29.04.2015		5.089			

Wohnungsbauprämie 2024

Höhe der Prämie...
10 % (bis zu 70 bzw. 140 € p.a.)

Auf maximale Einzahlungen von jährlich

- für Alleinstehende 700 € (= 59 € mtl.)
- für Verheiratete/Verpartnerte 1.400 € (= 117 € mtl.)

Einkommensgrenzen (zu versteuerndes Einkommen) *

- für Alleinstehende 35.000 €
- für Verheiratete/Verpartnerte 70.000 €

* Das Bruttoeinkommen kann aufgrund individueller Pausch- und Freibeträge wesentlich höher sein. So kann z.B. eine Familie mit 1 Kind und 2 Einkommen rund 100.000 € brutto p.a. verdienen und ist dennoch prämienerchtig.

Bitte Familienstand ankreuzen
Eigene Sparleistungen unter II. (inkl. Zinsen) prüfen
Volle Prämie durch Optimierung der monatlichen Sparraten nutzen



Wohnungsbauprämienantrag – Was ist zu beachten? (3/3)

Die nachstehenden Angaben sind für die Ermittlung der Wohnungsbauprämie erforderlich:
Ich/wir beantrage/n die **Einbeziehung der vermögenswirksamen Leistungen** in die prämiengünstigen Aufwendungen durch die Bausparkasse, weil das maßgebende zu versteuernde Einkommen **über 17.900 Euro** (Alleinstehende) bzw. **über 35.800 Euro** (Ehegatten/Lebenspartner*) liegt und deshalb **kein Anspruch auf Arbeitnehmer-Sparzulage** besteht. **Bitte unbedingt Erläuterung** ^③ beachten.

Für das Sparjahr 2023 habe/n ich/wir bereits eine Wohnungsbauprämie bei einer (einem) **anderen Bausparkasse (Unternehmen)** beantragt, aber den prämiengünstigen Höchstbetrag (700 Euro für Alleinstehende bzw. 1.400 Euro für Verheiratete/Lebenspartner*) noch nicht voll ausgeschöpft. Ich/wir habe/n bereits Aufwendungen geltend gemacht in Höhe von Euro

III. Erklärung zu den Einkommensverhältnissen
Eine Wohnungsbauprämie kann für 2023 nur gewährt werden, wenn das maßgebende zu versteuernde Einkommen dieses Sparjahres bestimmte Grenzen nicht übersteigt.
Ich (wir) erkläre(n), dass ich (wir) nach meinen (unseren) Einkommensverhältnissen Anspruch auf Wohnungsbauprämie für 2023 habe(n), weil mein (unser) maßgebendes zu versteuerndes Einkommen nicht mehr als 35.000/70.000 Euro beträgt. ^⑦

Hiermit willige(n) ich/wir in die Datenverarbeitung und Datenübermittlung an die Finanzbehörden ein.
Ich stimme dem Prämienantrag als Ehegatte/Lebenspartner* oder als gesetzlicher Vertreter zu. ^⑧

X **X** **X** **X**
Datum: _____ Unterschrift Prämienberechtigte(r) _____ Unterschrift Ehegatte/Lebenspartner* _____ Bei Minderjährigen: Unterschrift/en der/s gesetzlichen Vertreter/s _____

Unterschrift – ggf. auch des Ehegatten/Lebenspartners * nicht vergessen!
Die Angaben in diesem Antrag werden nach §§ 4, 4a des Wohnungsbau-Prämiengesetzes erhoben.
* nach dem Lebenspartnerschaftsgesetz (LPartG)

Beim Überschreiten der Einkommensgrenzen für die Arbeitnehmer-Sparzulage kann 2023 letztmalig für die VL Wohnungsbauprämie beantragt werden (bitte Kreuz setzen)

Bruttoeinkommen siehe PRO 0170 im Vermittlerportal - Angaben ohne Gewähr



VL-Mitteilung – Was ist zu beachten? (1/2)

Alte Leipziger
Bauspar Aktiengesellschaft

Alte Leipziger Bauspar AG · Postfach 1307 · 61403 Oberursel

Senden Sie uns Ihre Ergänzungen/Korrekturen bitte umgehend an:
E-Mail: bauspar@alte-leipziger.de
per Fax: (06171) 66-4240
per Post: Postfach 1307, 61403 Oberursel

Mitteilung über vermögenswirksame Leistungen 2023

Diese Mitteilung erhalten Sie, wenn auf Ihrem Bausparkonto vermögenswirksame Leistungen für Sie, für Ihren Ehegatten / Lebenspartner oder für Ihr Kind eingegangen sind. Die Beantragung von Arbeitnehmer-Sparzulagen nach dem Fünften Vermögensbildungsgesetz (5.VermBG) kann nur erfolgen, wenn uns alle relevanten Daten zur elektronischen Übermittlung an die Finanzbehörde vorliegen. Der nachfolgende „Übermittlungsstatus“ gibt Auskunft, ob eine Übermittlung der Daten erfolgen kann oder nicht.
Die in einen Kreis gesetzten Zahlen, z.B. 4, beziehen sich auf die umseitigen Erläuterungen.

Übermittlungsstatus: **übermittelt**

	vorhandene Daten	Ergänzungen/Korrekturen
Vertragsnummer		
Arbeitnehmer		
Geburtsdatum		
Anschrift		
Steueridentifikationsnummer (IdNr):		
Einwilligung für Datenübermittlung	Ja	

nicht zuordenbare vermögenswirksame Leistungen in EUR

Art der Anlage: **4**

Institutschlüssel für die Arbeitnehmer-Sparzulage: **1000497**

vermögenswirksame Leistungen in EUR: **360**

Ende der Sperrfrist: **26.02.2022**

Ist links ein Betrag enthalten? Dann fehlen uns die folgenden Angaben zur Zuordnung Ihrer vermögenswirksamen Leistungen (VL):
welcher VL-Monatsbetrag?
von welchem Arbeitgeber?
für welchen Arbeitnehmer?

Bitte nur bei Korrekturen oder Ergänzungen zurücksenden.

Die Daten wurden von mir ergänzt bzw. korrigiert. Ich willige ein, dass die Alte Leipziger Bauspar AG die elektronische Vermögensbildungsbescheinigung per Datenübertragung an die zuständige Finanzbehörde übermittelt. Die übermittelten Daten werden ausschließlich zur Erstellung der elektronischen Vermögensbildungsbescheinigung benötigt. Eine darüber hinausgehende Verarbeitung oder Weiterleitung ist ausgeschlossen. Mir ist bekannt, dass die Einwilligung zur elektronischen Datenübermittlung eine zwingende gesetzliche Voraussetzung für die Gewährung der Arbeitnehmer-Sparzulage ist. Der Nachweis vermögenswirksamer Leistungen kann nur bescheinigt werden, wenn ich der Alte Leipziger Bauspar AG meine Steueridentifikations-Nr. mitgeteilt habe. Die vorstehende Einwilligung kann ich jederzeit für die Zukunft widerrufen. Die Datenschutzhinweise der Alte Leipziger Bauspar AG habe ich unter www.alte-leipziger.de/datenschutz zur Kenntnis genommen.

Ort, Datum: _____ Unterschrift des Arbeitnehmers (kann vom Vertragsinhaber abweichen) _____

Für Rückfragen erreichen Sie mich unter: _____ Telefon _____ E-Mail _____

VL-Mitteilung

- Für die Unterlagen Ihrer Kunden
- Rücksendung an ALB nur, wenn Kunden tatsächlich Arbeitnehmersparzulage beantragen möchten **und**
- wenn Angaben fehlerhaft oder unvollständig sind und wenn der Übermittlungsstatus „**noch keine Übermittlung möglich**“ heißt

Voraussetzungen für Datenübermittlung
Steuer-ID Ihrer Kunden muss vorliegen u.
Zustimmung für Datenübermittlung erteilt



Nicht vergessen: Mehr als Verdoppelung der Einkommensgrenzen ab 2024!

Arbeitnehmer-Sparzulage ab 2024

Höhe der Zulage...

9 % (bis zu 43 € p.a. pro Arbeitnehmer)

Maximale Einzahlungen von jährlich

- | | |
|---------------------------------|-------|
| - für Alleinstehende | 470 € |
| - für Verheiratete/Verpartnerte | 940 € |

Sofern bei Ehepaaren/Lebenspartnern beide Arbeitnehmer sind und VL beantragen, können sie ihre VL auf einen gemeinsamen Bausparvertrag überweisen lassen.

Einkommensgrenzen (zu versteuerndes Einkommen) *

- | | |
|---------------------------------|------------------------------|
| - für Alleinstehende | 17.900 € 40.000 € |
| - für Verheiratete/Verpartnerte | 35.800 € 80.000 € |

* Das Bruttoeinkommen kann aufgrund individueller Pausch- und Freibeträge wesentlich höher sein.

Mehr als **6 Millionen** Arbeitnehmer erhalten **ab 2024 zusätzlich** die Arbeitnehmer-Sparzulage!



Alte Leipziger
Bauspar Aktiengesellschaft

Alte Leipziger Bauspar AG · Postfach 1307 · 61403 Oberursel

2023

Kunden-Nummer:

Steuerbescheinigung

Bescheinigung für alle Privatkonten

Für

werden für das Kalenderjahr 2023 folgende Angaben bescheinigt:

Höhe der Kapitalerträge Zeile 7 Anlage KAP	288,98	EUR
Höhe des in Anspruch genommenen Sparer-Pauschbetrages Zeile 16 oder 17 Anlage KAP	288,98	EUR
Kapitalertragsteuer Zeile 37 Anlage KAP	0,00	EUR
Solidaritätszuschlag Zeile 38 Anlage KAP	0,00	EUR
Kirchensteuer zur Kapitalertragsteuer Zeile 39 Anlage KAP Kirchensteuererhebende Religionsgemeinschaft: keine Konfession/Sperervermerk	0,00	EUR
Kirchensteuer zur Kapitalertragsteuer Zeile 39 Anlage KAP		EUR
nur nachrichtlich: Entschädigungen, die als Ersatz für entgangene oder entgehende Einnahmen gewährt wurden Zeile 35 oder 36 Anlage KAP	0,00	EUR

Klären, ob kein Freistellungsauftrag erteilt wurde oder ob dieser zu gering ist

Formular **VA 001** zur Erteilung oder Änderung im Vermittlerportal verfügbar



Alle Verkaufshilfen zum Bausparen sind im Vermittlerportal zu finden!



Informationsbogen für Einleger

Alte Leipziger
Bauspar Aktiengesellschaft



Information zur Sicherung Ihrer Einlagen

Sehr geehrte Kundin,
sehr geehrter Kunde,

beigefügt erhalten Sie Ihre Jahresunterlagen für das Jahr 2023 und die Informationen zur Einlagensicherung.

Einlegern steht im Entschädigungsfall ein gesetzlicher Anspruch auf Entschädigung der Einlagen nach Maßgabe des neuen **Einlagensicherungsgesetzes** zu. Danach sind Ihre Einlagen bei der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH bis zu 100.000 EUR je Einleger gesichert.

Mit dem umseitigen „**Informationsbogen für den Einleger**“ informieren wir Sie im Detail über Ihren gesetzlichen Anspruch auf Entschädigung der Einlagen nach Maßgabe des neuen Einlagensicherungsgesetzes im Fall einer Insolvenz. Der Inhalt des Informationsbogens ist gesetzlich vorgeschrieben und enthält ein Unterschriftsfeld. Eine Unterschrift und Rückgabe an uns durch Sie als Bestandskunde ist allerdings **nicht erforderlich**.

Mit freundlichen Grüßen

Alte Leipziger Bauspar AG

Anlage

8124392900000001

Gesetzliche Pflichtunterlage zur jährlichen Information der Kunden über die gesetzliche Einlagensicherung

Informationsbogen für den Einleger

Einlagen bei der Alte Leipziger Bauspar AG sind geschützt durch:	Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH ⁽¹⁾
Sicherungsobergrenze:	100 000 EUR pro Einleger pro Kreditinstitut ⁽²⁾
Falls Sie mehrere Einlagen bei demselben Kreditinstitut haben:	Alle Ihre Einlagen bei demselben Kreditinstitut werden "aufaddiert" und die Gesamtsumme unterliegt der Obergrenze von 100 000 EUR ⁽²⁾
Falls Sie ein Gemeinschaftskonto mit einer oder mehreren anderen Person haben:	Die Obergrenze von 100 000 EUR gilt für jeden einzelnen Einleger ⁽³⁾
Erstattungsfrist bei Ausfall eines Kreditinstituts:	20 Arbeitstage bis zum 31. Mai 2016 bzw. 7 Arbeitstage ab dem 1. Juni 2016 ⁽⁴⁾
Währung der Erstattung:	Euro
Kontaktdaten:	Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH Burgstraße 28 10178 Berlin GERMANY Postanschrift: Postfach 11 04 48 10834 Berlin Telefon: +49 30 59 00 11 960 E-Mail: info@edb-banken.de
Weitere Informationen:	http://www.edb-banken.de/
Empfangsbestätigung durch den Einleger:	

Zusätzliche Informationen (für alle oder einige der nachstehenden Punkte)

- (1) Ihre Einlage wird von einem gesetzlichen Einlagensicherungssystem gedeckt. Im Falle einer Insolvenz Ihres Kreditinstituts werden Ihre Einlagen in jedem Fall bis zu 100 000 Euro erstattet.
- (2) Sollte eine Einlage nicht verfügbar sein, weil ein Kreditinstitut seinen finanziellen Verpflichtungen nicht nachkommen kann, so werden die Einleger von dem Einlagensicherungssystem entschädigt. Die betreffende Deckungssumme beträgt maximal 100 000 Euro pro Kreditinstitut. Das heißt, dass bei der Ermittlung dieser Summe alle bei demselben Kreditinstitut gehaltenen Einlagen addiert werden. Hält ein Einleger beispielsweise 90 000 Euro auf einem Sparkonto und 20 000 Euro auf einem Girokonto, so werden ihm lediglich 100 000 Euro erstattet.
- (3) Bei Gemeinschaftskonten gilt die Obergrenze von 100 000 Euro für jeden Einleger.
Einlagen auf einem Konto, über das zwei oder mehrere Personen als Mitglieder einer Personengesellschaft oder Sozialität, einer Vereinigung oder eines ähnlichen Zusammenschlusses ohne Rechtspersönlichkeit verfügen können, werden bei der Berechnung der Obergrenze von 100 000 Euro allerdings zusammengefasst und als Einlage eines einzigen Einlegers behandelt.
In den Fällen des § 8 Absatz 2 bis 4 des Einlagensicherungsgesetzes sind Einlagen über 100 000 Euro hinaus gesichert. Weitere Informationen sind erhältlich über die Webseite der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH unter <http://www.edb-banken.de/>.
- (4) Erstattung
Das zuständige Einlagensicherungssystem ist die Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH, Burgstraße 28, 10178 Berlin, Deutschland. Telefon: +49 30 59 00 11 960, E-Mail: info@edb-banken.de, <http://www.edb-banken.de>. Es wird Ihnen Ihre Einlagen (bis zu 100 000 Euro) spätestens innerhalb 20 Arbeitstagen bis zum 31. Mai 2016 bzw. 7 Arbeitstagen ab dem 1. Juni 2016 erstatten.
Haben Sie die Erstattung innerhalb dieser Fristen nicht erhalten, sollten Sie mit dem Einlagensicherungssystem Kontakt aufnehmen, da der Gültigkeitszeitraum für Erstattungsfordernungen nach einer bestimmten Frist abgelaufen sein kann. Weitere Informationen sind erhältlich über die Webseite der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH unter <http://www.edb-banken.de>.

Weitere wichtige Informationen

Einlagen von Privatkunden und Unternehmen sind im Allgemeinen durch Einlagensicherungssysteme gedeckt. Für bestimmte Einlagen geltende Ausnahmen werden auf der Website des zuständigen Einlagensicherungssystems mitgeteilt. Ihr Kreditinstitut wird Sie auf Anfrage auch darüber informieren, ob bestimmte Produkte gedeckt sind oder nicht. Wenn Einlagen entschädigungsfähig sind, wird das Kreditinstitut dies auch auf dem Kontoauszug bestätigen.

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Christoph Böhm - Vorsitz: Stephan Buschik, Dr. Helger Lindner
Stv. Vorsitz: (Tina) - Rechtsform: Aktiengesellschaft - Amtsgericht: Bad Homburg v. d. H. HRB 1663 USt.-IdNr.: DE 81189972

Unseren KundenService erreichen Sie
Montag bis Freitag von
8:00 Uhr bis 18:00 Uhr unter der
Service-Nummer (0617) 66-4177



Kontoauszüge im Vermittlerportal / fin4u

Alte Leipziger Bauspar Aktiengesellschaft

Alte Leipziger Bauspar AG Postfach 1307 - 61403 Oberursel
Alte Leipziger Bauspar AG - Postfach 1307 - 61403 Oberursel
Telefon (06171) 86-4177 Telefax (06171) 86-4340 E-Mail bauspar@alte-leipziger.de

ALTE LEIPZIGER

Alte Leipziger Bauspar AG Postfach 1307 - 61403 Oberursel
Telefon (06171) 86-4177 Telefax (06171) 86-4340 E-Mail bauspar@alte-leipziger.de

Jahreskontoauszug 2023

Bausparvertrags-Nr. Bausparsumme in EUR
10.000,00

Tarif AL_Noo Niedrig

Vertragsbeginn 19.11.2019 Bewertungszahl 31.12.2023

18.11.2019 27,14

Buchungsdatum	Wertstellungsdatum	Buchungsvorgang	S- Soll	H- Haben
01.01.2023		Anfangssaldo	3.411,83	H
02.01.2023	02.01.2023	Bankinzug	40,00	H
25.01.2023	25.01.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00	H
01.02.2023	01.02.2023	Bankinzug	40,00	H
24.02.2023	24.02.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00	H
01.03.2023	01.03.2023	Bankinzug	40,00	H
24.03.2023	24.03.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00	H
03.04.2023	03.04.2023	Bankinzug	40,00	H
25.04.2023	25.04.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00	H
02.05.2023	02.05.2023	Bankinzug	40,00	H
25.05.2023	25.05.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00	H
01.06.2023	01.06.2023	Bankinzug	40,00	H
23.06.2023	23.06.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00	H
03.07.2023	03.07.2023	Bankinzug	40,00	H
24.07.2023	24.07.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00	H
01.08.2023	01.08.2023	Bankinzug	40,00	H
24.08.2023	24.08.2023	Vermögenswirksame Leistung	40,00	H
01.09.2023	01.09.2023	Bankinzug	40,00	H
22.09.2023	22.09.2023	Bankinzug	40,00	H
02.10.2023				H
			1,28	S
			0,17	S
			0,10	S
			77,44	H

Bis Jahresmitte unter den Kundendokumenten im VM-Portal abrufbar

Ihr Bausparvertrag wird voraussichtlich Ende September 2024 zuguteteilt. Der angegebene Termin ist eine unverbindliche Schätzung der (Regel-)Zuteilung entsprechend Ihrer aktuellen Bausparung (berücksichtigt wurden Lastschriftverzögerungen und Zahlungen vermögenswirksamer Leistungen). Eine frühere Zuteilung (Wahlzuteilung) ist möglich.

Die Einkommensgrenzen für Arbeitnehmer-Sparzulagen werden ab 2024 mehr als verdoppelt. Optimieren Sie Ihre staatliche Förderung durch die Anlage von vermögenswirksamen Leistungen in einem Bausparvertrag!

Alle Informationen zu Ihrem Jahreskontoauszug, zur staatlichen Förderung und mehr finden Sie unter www.alte-leipziger.de/kontoauszug oder scannen Sie einfach den QR-Code.

Bei Fragen stehen wir Ihnen auch gerne per E-Mail Kundenberatung@alte-leipziger.de zur Verfügung.

Ihre Kontoverbindung für Überweisungen:
BIC: ALTDLE33HAN - IBAN: DE44 2504 0100 0001 4277

Diese Bescheinigung ist maschinell erstellt und wird nicht unterschrieben.



Auch in diesem Jahr erhalten die Kunden den Jahreskontoauszug in der fin4u-App unter „Vertragsdokumente“ zur Verfügung gestellt





Ihr Beratungsansatz:

- Einblick in finanzielle Situation / Planung erhalten
- Gegen Zinsänderungsrisiko absichern
- Folgegeschäft vorbereiten / abschließen
- Cross-Selling betreiben
- Staatliche Förderung voll ausnutzen



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

