

BERATUNGSANSÄTZE

Jahreskontoauszug Die besten Tipps

Stand: Januar 2025



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 2024			
Bausparvertrags-Nr.		Bausparsumme in EUR 10.000,00	
Tarif AL_Neo Niedrig		Kontokorrentzinsfuß 0,10 %	
Vertragsbeginn 31.12.2022		Bewertungszahl 31.12.2024 2,68	
Blatt-Nr.: 1	NV-Bescheinigung ist gültig bis *****	Freistellungsauftrag in EUR bis 31.12.2024 ****50	ab 01.01.2025 ****50
Buchungsdatum	Wertstellungsdatum	Buchungsvorgang	Umsatz in EUR S= Soll H=Haben
01.01.2024		Anfangssaldo	480,17 H
02.01.2024	02.01.2024	Bankeinzug	40,00 H
01.02.2024	01.02.2024	Bankeinzug	40,00 H
01.03.2024	01.03.2024	Bankeinzug	40,00 H
02.04.2024	02.04.2024	Bankeinzug	40,00 H
02.05.2024	02.05.2024	Bankeinzug	40,00 H
03.06.2024	03.06.2024	Bankeinzug	40,00 H
01.07.2024	01.07.2024	Bankeinzug	40,00 H
01.08.2024	01.08.2024	Bankeinzug	40,00 H
02.09.2024	02.09.2024	Bankeinzug	40,00 H
01.10.2024	01.10.2024	Bankeinzug	40,00 H
25.10.2024	25.10.2024	Vermögenswirksame Leistung	40,00 H
01.11.2024	01.11.2024	Bankeinzug	40,00 H
25.11.2024	25.11.2024	Vermögenswirksame Leistung	40,00 H
02.12.2024	02.12.2024	Bankeinzug	40,00 H
23.12.2024	23.12.2024	Vermögenswirksame Leistung	40,00 H
31.12.2024	31.12.2024	Zinsen auf Sparguthaben	0,75 H
31.12.2024	31.12.2024	Kapitalertragsteuer	0,18 S
31.12.2024	31.12.2024	Kirchensteuer	0,01 S
31.12.2024		Endsaldo	1.080,73 H
Wohnungsbaurücklagen-Vormerkung in EUR		Ihr Ansprechpartner im Außendienst:	
*****0,00			

Ihr Bausparvertrag wird voraussichtlich Ende Februar 2029 zugeteilt. Der angegebene Termin ist eine unverbindliche Schätzung der (Regel-)Zuteilung entsprechend Ihrer aktuellen Besparung (berücksichtigt wurden Lastschriftmandate und Zahlungen vermögenswirksamer Leistungen).

Wird der Bausparvertrag bald zugeteilt?

Merkmale:

• Regelzuteilung

- Guthaben > 40 % (AL_Neo ^{Klassik}) oder > 50 % (AL_Neo ^{Niedrig}) der Bausparsumme
- Bewertungszahl ab 34
- Angabe des voraussichtlichen Zuteilungstermines

• Wahlzuteilung

- Guthaben > 20 % (AL_Neo ^{Klassik}) oder > 30 % (AL_Neo ^{Niedrig}) der Bausparsumme
- Bewertungszahl ab 11 (AL_Neo ^{Klassik}) oder ab 21 (AL_Neo ^{Niedrig})
- Vertragslaufzeit mind. 2 Jahre

Zuteilungsvoraussetzungen unbekannt?

- Siehe Allgemeine Bausparbedingungen (§ 4 ABB)
- Rückfragen an die GP-Beratung unter 06171 66-4277



Weitere Infos im Übersichtsbereich des Kontoauszugs

NV-Bescheinigung ist gültig bis *****	Freistellungsauftrag in EUR bis 31.12.2024 ab 01.01.2025	
	****50	****50

Wohnungsbauprämien-Vormerkung in EUR
***523,00

Tarif AL_Neo Dynamik	Guthabenzinssatz	
	bis 31.12.2024 1,30 %	ab 01.01.2025 0,90 %

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



Situation 1: Schneller zum Bauspardarlehen, Zuteilung vorfinanzieren

- Mindestsparguthaben ist vorhanden, Bewertungszahl noch nicht ausreichend
- Zwischenfinanzierung möglich, 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



Situation 4: Kunde benötigt höheres Bauspardarlehen

- Mehr finanziellen Spielraum durch Erhöhung der Bausparsumme gegen Abschlussgebühr
- Günstige Darlehenszinssätze in größerem Umfang für Ihre Kunden (z.B. beim AL_Neo ^{Niedrig} = 1,35 %)
- Gezieltes Sparen durch gleichzeitige Erhöhung des (monatlichen) Sparbeitrags entsprechend neuer Bausparsumme (siehe Annahmekriterien Neugeschäft)
- Besonders geeignet, wenn:
 - Bausparvertrag bereits zugeteilt wurde und weiter bespart werden soll.
 - Bausparvertrag überspart ist und die Kunden wieder Guthabenzinsen und staatliche Förderung erhalten möchten.
- Erhöhungen in folgenden Tarifen möglich: „easy finanz“ und „easy finanz niedrig“, „AL-Bau^{finanz 1,5/ 2,5}“ und AL_Neo
- **Voraussetzung:** Bausparvertrag ist nicht abgetreten!



Ihre Beratungsansätze (3/5)

Situation 5: Mindestsparguthaben ist erreicht, weitere Zahlungen umlenken

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

Situation 6: Kunden haben Geldbedarf, Konto kündigen

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

Situation 7: 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 8: 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, Vollständigkeit 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 9: 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 Prämie profitieren können?



Situation 10: Beantragung / Optimierung Arbeitnehmer-Sparzulage

- Prüfen, ob und in welcher Höhe Kunden VL von ihrem Arbeitgeber erhalten
- Klären, 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
 - VL-Zahlungen über jährliche Förderhöchstgrenze von 470 € (Alleinstehend) bzw. 940 € hinaus reduzieren und als **eigene Sparzahlungen** überweisen, um dafür WoP zu erhalten
- 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)

Antrag auf Wohnungsbauprämie 2024 für Bausparbeiträge (§ 2 Abs. 1 Nr. 1 WoPG) Abgabe spätestens bis zum 31.12.2026 an: Alte Leipziger Bauspar AG • Postfach 1307 • 61403 Oberursel Zutreffendes bitte ankreuzen ☒ oder ausfüllen. Die in einem Kreis gesetzten Zahlen, z.B. ①, verweisen auf die umseitigen Erläuterungen.		24														
I. Angaben zur Person ②																
Prämienberechtigte(r) Name, Vorname, ggf. Geburtsname	<table border="1" style="width: 100%;"><tr><td colspan="2" style="text-align: center;"><small>Bitte nur bei Änderungen oder fehlenden Angaben ausfüllen!</small></td></tr><tr><td colspan="2">Prämienberechtigte(r): Name, Vorname, ggf. Geburtsname</td></tr><tr><td colspan="2">Ehegatte/Lebenspartner*: Name, Vorname, ggf. Geburtsname</td></tr><tr><td>Geburtsdatum Prämienberechtigte(r)</td><td>Geburtsdatum Ehegatte/Lebenspartner*</td></tr><tr><td colspan="2">Straße, Hausnummer</td></tr><tr><td colspan="2">PLZ, Wohnort</td></tr><tr><td colspan="2">Telefonnummer</td></tr></table>		<small>Bitte nur bei Änderungen oder fehlenden Angaben ausfüllen!</small>		Prämienberechtigte(r): Name, Vorname, ggf. Geburtsname		Ehegatte/Lebenspartner*: Name, Vorname, ggf. Geburtsname		Geburtsdatum Prämienberechtigte(r)	Geburtsdatum Ehegatte/Lebenspartner*	Straße, Hausnummer		PLZ, Wohnort		Telefonnummer	
<small>Bitte nur bei Änderungen oder fehlenden Angaben ausfüllen!</small>																
Prämienberechtigte(r): Name, Vorname, ggf. Geburtsname																
Ehegatte/Lebenspartner*: Name, Vorname, ggf. Geburtsname																
Geburtsdatum Prämienberechtigte(r)			Geburtsdatum Ehegatte/Lebenspartner*													
Straße, Hausnummer																
PLZ, Wohnort																
Telefonnummer																
Ehegatte/Lebenspartner* Name, Vorname, ggf. Geburtsname																
Geburtsdatum Prämienberechtigte(r), Ehegatte/Lebenspartner*																
Derzeitiger Wohnsitz Straße, Hausnummer																
PLZ, Wohnort																
Telefonnummer																
Zuständiges Finanzamt	Steuernummer ①	<table border="1" style="width: 100%;"><tr><td>Zuständiges Finanzamt</td><td>Steuernummer</td></tr><tr><td>Identifikationsnr. Prämienberechtigte(r)</td><td>Identifikationsnr. Ehegatte/Lebenspartner*</td></tr></table>	Zuständiges Finanzamt	Steuernummer	Identifikationsnr. Prämienberechtigte(r)	Identifikationsnr. Ehegatte/Lebenspartner*										
Zuständiges Finanzamt	Steuernummer															
Identifikationsnr. Prämienberechtigte(r)	Identifikationsnr. Ehegatte/Lebenspartner*															
Identifikationsnummer Prämienberechtigte(r)	Identifikationsnummer Ehegatte/Lebenspartner*															

WoP-Antrag

- Rücksendung **schnellstmöglich**, spätestens bis **31.12.2026**
- Antrag für 2023 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 2024 besteht Anspruch auf Wohnungsbauprämie als:
Bitte unbedingt ein Kästchen ankreuzen! Ehegatten/
 Lebenspartner* ② Alleinstehende(r)
 oder getrennt
 Veranlagte ②

II. Aufwendungen, für die eine Wohnungsbauprämie beantragt wird
 Für vermögenswirksame Leistungen, für die Anspruch auf Arbeitnehmer-Sparzulage besteht, wird keine Wohnungsbauprämie gewährt. ③
 Bei Beiträgen an Bausparkassen zur Erlangung von Baudarlehen kann eine Prämie nur gewährt werden, wenn die an dieselbe Bausparkasse geleisteten
 Beiträge mindestens 50 Euro betragen haben.

Vertragsnummer	Abschlussdatum Tag/Monat/Jahr	Aufwendungen 2024 (ohne vermögenswirksame Leistungen) lt. Kontoauszug (auf volle Euro aufgerundet) mit Anspruch auf: ④ Prämienauszahlung	Prämienvormerkung	Bei Überschreitung des Höchstbetrags Prämiengewährung für: ⑤
1	2	3	4	5
	16.04.2015	1.367		

Wohnungsbauprämie 2025

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.)

Einkommengrenzen (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 prämienerberechtigt.

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



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

Die nachstehenden Angaben sind für die Ermittlung der Wohnungsbauprämie erforderlich:

Für das Sparjahr 2024 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 2024 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 2024 habe(n), weil mein (unser) maßgebendes zu versteuerndes Einkommen nicht mehr als 35.000/70.000 Euro beträgt. ☺

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. ☺

<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Datum	Unterschrift Prämienberechtigter(r)	Unterschrift Ehegatte/Lebenspartner*	Bei Monatsübergang: Unterschrift des gesetzlichen Vertreters

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)

Hier den Betrag eintragen, für den bereits bei einer **anderen Bausparkasse** die Wohnungsbauprämie beantragt wurde.

Neu ab 2024
Für VL kann keine Wohnungsbauprämie mehr beantragt werden!

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 2024

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 einem Kreis gesetzten Zahlen, z.B. 4, 1000497, 440 sind die umseitigen Erläuterungen.

Übermittlungsstatus: **übermittelt**

	vorhandene Daten	Ergänzungen/Korrekturen
Vertragsnummer		
Arbeitnehmer		
Geburtsdatum		
Anschrift		
Steueridentifikationsnummer (St-Id-Nr.)		
Einwilligung für Datenübermittlung	Ja	

nicht zuordenbare vermögenswirksame Leistungen in EUR		Is links ein Betrag enthalten? Dann fehlen uns die folgenden Angaben zur Zuordnung Ihrer vermögenswirksamen Leistungen (VL):
Art der Anlage	4	welcher VL-Monatsbeitrag?
Institutschlüssel für die Arbeitnehmer-Sparzulage	1000497	von welchem Arbeitgeber?
vermögenswirksame Leistungen in EUR	440	für welchen Arbeitnehmer?
Ende der Sperrfrist	19.08.2021	

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 übermittle. Die übermittelten Daten werden ausschließlich zur Einschickung 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 Arbeitnehmer-Sparzulage 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 seit 2024!

Arbeitnehmer-Sparzulage 2025

Höhe der Prämie...

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 40.000 €
- für Verheiratete/Verpartnerte 80.000 €

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

Mehr als **14 Millionen** Arbeitnehmer erhalten **seit 2024 zusätzlich** die Arbeitnehmer-Sparzulage!



Steuerbescheinigung

Alte Leipziger
Bauspar Aktiengesellschaft

ALTE LEIPZIGER

Alte Leipziger Bauspar AG · Postfach 1307 · 61403 Oberursel

2024

Kunden-Nummer:

Steuerbescheinigung

Bescheinigung für alle Privatkonten

Für

werden für das Kalenderjahr 2024 folgende Angaben bescheinigt:

Höhe der Kapitalerträge Zeile 7 Anlage KAP	102,76	EUR
Höhe des in Anspruch genommenen Sparer-Pauschbetrages Zeile 16 oder 17 Anlage KAP	0,00	EUR
Kapitalertragsteuer Zeile 37 Anlage KAP	25,12	EUR
Solidaritätszuschlag Zeile 38 Anlage KAP	1,38	EUR
Kirchensteuer zur Kapitalertragsteuer Zeile 39 Anlage KAP	2,26	EUR
Kirchensteuererhebende Religionsgemeinschaft: Evangelische Kirche von Lübeck		
Kirchensteuer zur Kapitalertragsteuer Zeile 39 Anlage KAP		EUR
<u>nur nachrichtlich:</u> 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

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 Personen 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
Kontaktieren:	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:	Für Ihre Unterlagen (muss nicht zurückgesendet werden).
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 berechnete 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 Société, 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, so laden Sie mit dem Einlagensicherungssystem Kontakt aufzunehmen, da der Gültigkeitszeitraum für Erstattungsleistungen 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 Webseite 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.	
<small>Vorstandsvorsitzender des Aufsichtsrates: Christoph Böhm - Vorstand: Stephan Bruchsch, Dr. Ingrid Lottmann, Bernd Rapp Stellv. Vorstandsvorsitzender (Chairman): Rüdiger Form, Aufsichtsratsmitglied - Amtsgericht Stadt/Hilberberg v. 4. 11. 1999 16 63 - USt.-AZ/Nr. DStR 811 18 9972</small>	

Gesetzliche Pflichtunterlage zur jährlichen Information der Kunden über die gesetzliche Einlagensicherung



Kontoauszüge im Vermittlerportal / fin4u

Alte Leipziger
Bauspar Aktiengesellschaft

ALTE LEIPZIGER
Alte Leipziger Bauspar AG
Postfach 1307 61403 Oberursel
Telefon (0617) 66-41 77 Telefax (0617) 66-4340
E-Mail: bauspar@alte-leipzig.de

Jahreskontoauszug 2024

Bausparvertrags-Nr.	Bausparsumme in EUR
	10.000,00
Tarif AL_Neo Niedrig	Umsatzsteuer
	0,10 %
Vertragsbeginn	Bewertungszeitraum
31.12.2022	31.12.2024
	2,68
Stichtag	Umsatzsteuer
1	0,10 %

Buchungsdatum	Wertstellungsdatum	Buchungsvorgang	S= Soll	H= Haben
01.01.2024		Anfangssaldo		480,17 H
02.01.2024	02.01.2024	Bankeinzug	40,00 H	
01.02.2024	01.02.2024	Bankeinzug	40,00 H	
01.03.2024	01.03.2024	Bankeinzug	40,00 H	
02.04.2024	02.04.2024	Bankeinzug	40,00 H	
02.05.2024	02.05.2024	Bankeinzug	40,00 H	
03.06.2024	03.06.2024	Bankeinzug	40,00 H	
01.07.2024	01.07.2024	Bankeinzug	40,00 H	
01.08.2024	01.08.2024	Bankeinzug	40,00 H	
02.09.2024	02.09.2024	Bankeinzug	40,00 H	
01.10.2024	01.10.2024	Bankeinzug	40,00 H	
25.10.2024	25.10.2024	Vermögenswirksame Leistung		40,00 H
01.11.2024	01.11.2024	Bankeinzug	40,00 H	
25.11.2024	25.11.2024	Vermögenswirksame Leistung		40,00 H
02.12.2024	02.12.2024	Bankeinzug	40,00 H	
23.12.2024	23.12.2024	Vermögenswirksame Leistung		40,00 H
31.12.2024	31.12.2024	Zinsen auf Sparguthaben		40,00 H
31.12.2024	31.12.2024	Kapitalertragsteuer		40,00 H
31.12.2024	31.12.2024	Kirchensteuer		40,00 H
31.12.2024	31.12.2024	Endsaldo		40,00 H

Wichtigsteypen-Voranzeige KEK: *****0,00

Ihr Bausparvertrag wird voraussichtlich Ende Februar 2025 zugeteilt. Der angegebene Termin ist eine unverbindliche Schätzung der (Regel-)Zuteilung entsprechend Ihrer aktuellen Bausparung (berücksichtigt wurden Lastschriftinzüge und Zahlungen vermögenswirksamer Leistungen).

Wussten Sie schon: Mit der Verdoppelung der Einkommensgrenzen auf 40.000 (ledig) bzw. 80.000 € (verheiratet/verpartnert) haben sehr viel mehr Arbeitnehmer Anspruch auf die Arbeitnehmer-Sparzulage. Verschenken Sie kein Geld und vergessen Sie nicht, diese zu beantragen!

Wer mehr spart, baut gezielter Eigenkapital auf, sichert sich schneller günstige Darlehenszinsen – und das Beste: Staat und Arbeitgeber sparen und tilgen mit!

Eine Erhöhung Ihrer monatlichen Sparraten ist jederzeit möglich. Reichen Sie uns dafür einfach ein geändertes SEPA-Lastschriftmandat ein.

Ihre Kontoverbindung für Überweisungen:
BIC: ALTEDE33XXX - IBAN: DE44 1307 0000 0000 0000 00

Diese Buchführung ist maschinell erstellt und wird nicht unterschrieben.

Neu ab 2025:
Der Jahreskontoauszug 2024 ist das ganze Jahr im Vermittlerportal abrufbar!



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





Ihre Beratungsansätze:

- 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

