

WICHTIGE HINWEISE

# Bausparantrag AL\_Neo

Stand: Januar 2023



# Zwei Formulare für zwei Abschlussgebühren-Varianten



## Tarif AL\_Neo der Alte Leipziger Bauspar AG

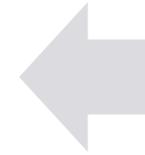
160

### Antrag auf Abschluss eines Bausparvertrages nach Tarif G

- AL\_Neo **Klassik** (1,1 % Gesamtzins, 3,35 % gebundener Sollzinssatz\*)
  - AL\_Neo **Niedrig** (1,1 % Gesamtzins, 2,35 % gebundener Sollzinssatz\*)
  - AL\_Neo **Dynamik** (1,1 % Gesamtzins; min. 0,1 % max. 1,5 % Gesamtzins i  
Zinssatz jährlich variabel, gebundener Sollzinssatz abf
- \*Gesamtzins siehe § 3 ABB; gebundener Sollzinssatz und effektiver Jahreszins §

gültig ab  
Januar  
2023

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



**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** (1,1 % Gesamtzins, 3,35 % gebundener Sollzinssatz\*)
  - AL\_Neo **Niedrig** (1,1 % Gesamtzins, 2,35 % gebundener Sollzinssatz\*)
  - AL\_Neo **Dynamik** (1,1 % Gesamtzins; min. 0,1 % max. 1,5 % Gesamtzins i  
Zinssatz jährlich variabel, gebundener Sollzinssatz abf
- \*Gesamtzins siehe § 3 ABB; gebundener Sollzinssatz und effektiver Jahreszins §

gültig ab  
Januar  
2023

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



**Abschlussgebühr 1,0 %**  
Druckstück-Nr. VA 150.100

Der Kasten „**gültig ab Januar 2023**“ sagt aus, dass Sie den aktuell gültigen Antrag verwenden.



# Auswahl der Tarifvariante

**100**

**Antrag auf Abschluss eines Bausparvertrages nach Tarif G**

AL\_Neo **Klassik** (1,1 % Gesamtzins, 3,35 % gebundener Sollzinssatz\*)

AL\_Neo **Niedrig** (1,1 % Gesamtzins, 2,35 % gebundener Sollzinssatz\*)

AL\_Neo **Dynamik** (1,1 % Gesamtzins; min. 0,1 % max. 1,5 % Gesamtzins in Abhängigkeit vom SWAP-Zinssatz jährlich variabel, gebundener Sollzinssatz abhängig vom Gesamtzins\*)

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

Bei Bedarf bitte ankreuzen:  
 Für eine Baufinanzierung vorgesehen.

gültig ab Januar 2023

Für die Anlage des Bausparantrags muss zwingend eine Tarifvariante ausgewählt werden!

Wird der Bausparvertrag 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)

 €

Die Abschlussgebühr beträgt  
1 % der Bausparsumme.

Der monatliche Regel-Spar-  
beitrag 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 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.      Fortlaufende  
+ Prüfziffer      Nummer

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

- Gilt auch für Finanzierungen



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)  
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 Bausparvertrag 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 diesen 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](http://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.



**Zinsichere Finanzierungsbausteine nutzen**

Ein Bauspardarlehen kann jederzeit über die vereinbarte Laufzeit hinaus kostengünstig mit beliebig hohen Sonderrückzahlungen getilgt werden. Es ergibt sich daher einmal, von dem Laufzeit der Darlehenslaufzeit, ein Zinsvorteil, von dem Sie die Darlehenslaufzeit selbst zu profitieren.

3. Sie nutzen die staatliche Bausparförderung für Ihre Sparzeit und können auch Ihre Vermögensziele mit Leistungen einbringen.

**Finanzierung ohne Bausparvertrag**

Finanzierungssumme	300.000 Euro Bauspardarlehen
Monatliche Rate bei 3,5 % Darlehensrate und 4 % Tilgung	1.433 € Darlehensrate für eine Laufzeit von 30 Jahren

**Finanzierung mit angereichertem Bausparvertrag**

Finanzierungssumme	200.000 Euro Bauspardarlehen + 100.000 Euro Bausparvertrag
Monatliche Rate bei 3,5 % Darlehensrate und 4 % Tilgung	933 € Darlehensrate + 377 € Rate für das Bauspardarlehen + 1.322 € Rate für die Jahre 1-15 (700 € Rate für die Jahre 16-30)

**Zinsichere Finanzierungsbausteine nutzen**

Ein monatliches Annuitätendarlehen ist mit einem vereinbarten Zinsobergrenzpreis, meistens 10 oder 15 Jahren, verbunden. Nach diesem Zeitraum verbleibt für die Bausparverträge ein neuer Zinseszinsverbleib. Durch ein gleichzeitiges Einsetzen des Zinseszinsverbleibs über eine längere Darlehenslaufzeit bis zum Schluss verbleibt, mehr Informationen dazu im Artikel „Zinsichere Finanzierung“.

**Zinsichere Finanzierungen**

Bei der Auswahl eines Finanzierungsmodells für die Baufinanzierung spielen mehrere Aspekte eine Rolle. Wichtig ist das Vertrauen in den Kreditgeber und in die Qualität der Beratungstätigkeit, wesentliche ist in Zeiten steigender Zinsen auch der Zinssatz und die Frage der Zinsicherheit.

**Flexibel und gleichzeitig zinsicher**

Für eine Finanzierung mit Zinsicherheit über die gesamte Finanzierungslaufzeit bieten wir unsere Flexi-Garant-Modelle, die folgende Merkmale aufweisen:

- Sie erhalten z. B. ein Bauspardarlehen über 100.000 €, dafür zahlen Sie Zinsen. Gleichzeitig sparen Sie Zinsen und Sparrate für den Bausparvertrag setzt sich Ihre monatliche Rate zusammen.
- Bei einer flexiblen Rate zusammen, Siehe auch separaten Beispiel.
- Wenn der Bausparvertrag angeteilt und das Bauspardarlehen mit angereichertem Darlehen und Bausparverträgen abgelöst wird, erfolgt die Tilgung des flexiblen Bauspardarlehens mit der gleichen Rate, die Sie vor Zuteilung gezahlt haben.
- Folgt Ihre Rate ist über die gesamte Finanzierungslaufzeit gleich, Sie brauchen sich demnach über steigende Zinsen und damit steigende Raten keine Gedanken machen.

Darüber hinaus sind die Gestaltungsoptionen vielfältig, um zahlreichem Sonderrückzahlungsleistungen.

**Sichere Zinsen + Flexible Tilgung = Zins-Garant**

Finanzierungssumme	200.000 Euro
Zinssatz	3,5 % p.a.
Monatliche Rate bei Zuteilung in ca. 15 Jahren	725,15 Euro (Zinsen für das Bauspardarlehen) + 960,00 Euro (Bausparvertrag) = 1.285,15 Euro monatliche Gesamttilgung
Monatliche Rate für das Bauspardarlehen nach Zuteilung	1.284,17 Euro
Gesamtlaufzeit des Darlehens	20 Jahre 6 Monate

## 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 Bausparvertrags
- Empfangsbestätigung der Produktinformationen (ABB, VVI, Datenschutzhinweise etc.)
- SEPA-Lastschriftmandat
- VL-Antrag
- Freistellungsauftrag

siehe S. 5 mit  
Ausfüllhinweisen

### Antrag auf Abschluss eines Bausparvertrages nach Tarif G

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

### Empfangsbestätigung

Ich habe die Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge (ABB), die vorvertraglichen Informationen, die Datenschutzhinweise, 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 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	
Unterschrift des Antragstellers/Arbeitnehmers	Bei Minderjährigen: Unterschriften beider Elternteile oder des/der gesetzlichen Vertreter/s
X	X

### Freistellungsauftrag für Kapitalerträge und Antrag auf ehegattenübergreifende/lebenspartnerübergreifende Verlustrechnung

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



# Rechtliche Anforderungen zu den Geschäftspartner-Angaben

## Angaben zum Geschäftspartner

Die Richtigkeit der Unterschrift/en und der ordnungsgemäßen Identifikation der/s Antragsteller/s wird vom Geschäftspartner hiermit bestätigt.

Name der Gesellschaft

Verbund-Vermittler-Nummer des Konzerns

! Anschrift und Telefonnummer des Geschäftspartners im Außendienst

Unterschrift und Stempel des Geschäftspartners

Das Beratungsgespräch wurde durchgeführt von: Name und Vorname des Beraters

Folgende Angaben zum Geschäftspartner 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 im ALH-Konzern



# Was und wo einreichen? Die neue 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.

<b>Antrag und ggf. SEPA-Lastschriftmandat:</b>	Kopie(n) für den Kunden
<b>Vorvertragliche Information:</b>	Informationen zum Bausparvertrag, zum Unternehmen und zum Widerrufsrecht (Bestandteil des Antrages)
<b>Informationsbogen für den Einleger:</b>	Unterrichtung des Bausparers über die gesetzliche Einlagensicherung (§ 23 a Abs. 1 Satz 3 KWG) (Bestandteil des Antrages)
<b>Allgemeine Bedingungen für Bausparverträge (ABB):</b>	Die Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge (ABB) zum Bauspartarif (Bestandteil des Antrages)
<b>Datenschutzhinweise:</b>	Informationen nach Artikel 13 und 14 der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO)
<b>Widerrufsinformation nach Datenschutz-Grundverordnung:</b>	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](mailto:bauspar@alte-leipziger.de)

Siehe auch PRO 0037 „Schnellere Anlage von Bausparanträgen“, als Download verfügbar



# 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

