

BERATUNGSANSÄTZE

# Jahreskontoauszug Die besten Tipps

Stand: Januar 2023






- **VL-Mitteilung** => nur bei VL-Zahlungen vom Arbeitgeber; für richtige Zuordnung muss Begriff „VL“ im Buchungstext enthalten sein
- **Wohnungsbauprämienantrag** => in diesem Jahr alle Kunden
- **Steuerbescheinigung** => nur bei Steuerabzug, sonst keine Bescheinigung
- **Infobogen Einleger** => immer (mit wenigen Ausnahmen z.B. Konto abgerechnet)



# Jahreskontoauszug – Ihre Beratungsansätze

**Jahreskontoauszug 2022**



Bausparvertrags-Nr.		Bausparsumme in EUR 20.000,00	
Tarif AL_Neo Klassik		Zinssatz 0,20 %	
Vertragsbeginn 30.10.2019		Bewertungszahl 31.12.2022 8,57	
Bauspar-Nr. 1	NV-Bausparvertrag mit Gültigkeit bis ****	Vertragsauftrag in EUR bis 31.12.2022 *****0	ab 01.01.2025 *****0

Buchungsdatum	Wertstellungsdatum	Buchungsvorgang	Umsatz in EUR	
			S= Soll	H= Haben
01.01.2022		Anfangssaldo	2.137,24	H
01.01.2022		Kontogabühr	15,00	S
14.01.2022	01.01.2022	Bankeinzug	80,00	H
15.02.2022	15.02.2022	Bankeinzug	80,00	H
15.03.2022	15.03.2022	Bankeinzug	80,00	H
11.04.2022	11.04.2022	Geldeingang	2.000,00	H
14.04.2022	19.04.2022	Bankeinzug	80,00	H
13.05.2022	16.05.2022	Bankeinzug	80,00	H
15.06.2022	15.06.2022	Bankeinzug	80,00	H
15.07.2022	15.07.2022	Bankeinzug	80,00	H
09.09.2022	12.09.2022	Bankeinzug	80,00	H
10.10.2022	10.10.2022	Bankeinzug	80,00	H
10.11.2022	10.11.2022	Bankeinzug	80,00	H
09.12.2022	12.12.2022	Bankeinzug	80,00	H
31.12.2022	31.12.2022	Zinsen auf Sparguthaben	8,03	H
31.12.2022	31.12.2022	Kapitalertragsteuer	2,01	S
31.12.2022	31.12.2022	Solidaritätszuschlag	0,11	S
31.12.2022	31.12.2022	Endsaldo	5.008,15	H

Wohnungsbauprämien-Vormerkung in EUR	Ihr Ansprechpartner im Außendienst:
--------------------------------------	-------------------------------------

Ihr Bausparvertrag wird voraussichtlich Ende Februar 2026 zugeteilt. Der angegebene Termin ist eine unverbindliche Schätzung der Zuteilung entsprechend Ihrer aktuellen Besparung (berücksichtigt wurden Lastschrifteinzüge 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 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 31.12.2022  ***100	ab 01.01.2023  ***125

Wohnungsbauprämien-Vormerkung in EUR
***256,61

Tarif AL_Neo Dynamik	Guthabenzinssatz	
	bis 31.12.2022 0,10 %	ab 01.01.2023 1,10 %

Erhöhung des Sparer-Pauschbetrag  
ab 2023 auf 1.000 bzw. € 2.000 €

Bereits vor dem Jahr 2023 erteilte  
Freibeträge wurden automatisch  
prozentual erhöht

## WOP-Vormerkung

- Basiert auf vorgemerkten WOP-Anträgen

## Besonderheit beim AL\_Neo<sup>Dynamik</sup>

- 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 bis die Mindestbewertungszahl erreicht ist

## **Situation 2: Schneller zum Bauspardarlehen durch Vertragsänderung**

- z.B. Teilungen im Tarif AL\_Neo, AL<sup>Baufinanz</sup>, „easy finanz“
- Durch Aufteilung des Guthabens auf zwei Verträge Zuteilungsvoraussetzungen beschleunigen

## **Situation 3: Schneller zum Bauspardarlehen, Wahlzuteilung (WZ)**

- Nur bei den Tarifvarianten AL\_Neo<sup>Klassik</sup> und AL\_Neo<sup>Niedrig</sup>
- Mind. 2 Jahre Vertragslaufzeit, Mindestsparguthaben und BWZ für WZ müssen erreicht sein
- Kunden müssen Antrag in Textform stellen



### **Situation 4: Mindestsparguthaben ist erreicht, weitere Zahlungen umlenken**

- Weitere Zahlungen generieren keinen zusätzlichen Darlehensanspruch
- Empfehlung: Neuvertrag abschließen und Spargelder dort einzahlen

### **Situation 5: Kunde hat Geldbedarf, Konto kündigen**

- 6 Monate Kündigungsfrist
- Auszahlungsabschlag 3 % bei sofortiger Auszahlung
- Achtung: ggf. Nachteile bei staatlicher Förderung

### **Situation 6: Kunde hat Finanzierungsbedarf**

- Was will Ihr Kunde 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)



## Ihre Beratungsansätze (2 / 3)

### **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

### **Situation 8: Beantragung / Optimierung Wohnungsbauprämie (WOP)**

- Prüfen, ob Kunden WOP in den letzten Jahren beantragt hat, ggf. Einkommensgrenzen abklären
- Mit den Kunden Optimierung der Prämienhöhe besprechen und gleich zusammen das SEPA-Lastschriftmandat anpassen (VA 324 aus dem Vermittlerportal)
- Jugendliche im Haushalt, die erstmalig von der Wohnungsbauprämie 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)

22

## Antrag auf Wohnungsbauprämie 2022

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

Abgabe spätestens bis zum 31.12.2024 an: ALTE LEIPZIGER BausparAG • 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 Person ②

#### Prämienberechtigte(r)

Name, Vorname, ggf. Geburtsname

#### Ehegatte/Lebenspartner\*

Name, Vorname, ggf. Geburtsname

#### Geburtsdatum

Prämienberechtigte(r), Ehegatte/Lebenspartner\*

#### Derzeitiger Wohnsitz

PLZ, Wohnort

Telefonnummer

Zuständiges Finanzamt

Steuernummer ①

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/Lebenspartner*

## WOP-Antrag

- Rücksendung bis **31.12.2024**
- Empfehlung: schnellstmöglich
- Antrag für 2021 kann dieses Jahr noch eingereicht werden

## Rechte Antragshälfte

- Korrektur falscher Daten u/o.
- Ergänzung fehlender Daten
- Bitte Rücksendung an die ALB



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

Für das Sparjahr 2022 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 ein 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 (ohne vermögenswirksame Leistungen, für die Anspruch auf Arbeitnehmer-Sparzulage besteht) mindestens 50 Euro betragen haben.

Vertragsnummer	Abschlussdatum Tag/Monat/Jahr	Aufwendungen 2022 (ohne vermögenswirksame Leistungen) lt. Kontoauszug (auf volle Euro aufgerundet) mit Anspruch auf: ④ Prämienauszahlung    Prämienvermerkung	Bei Überschreitung des Höchstbetrags Prämienvermerkung für: ⑤	nachrichtlich: vermögenswirk- same Leistungen lt. Kontoauszug	Korrektur der Angaben in Spalte 6
1	2	3	4	5	6
	30.10.2019		2.886		
	31.12.2019	752			
	10.02.2020	810			
	14.04.2021		2.102		
	04.03.2020	1			
	05.04.2022		656		

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

Wohnungsbauprämie 2022	
Höhe der Prämie...	10,0 %
... auf maximale Einzahlungen von jährlich - für Verheiratete/Verpartnerte - für Alleinstehende	1.400 Euro (= 117 Euro mtl.) 700 Euro (= 59 Euro mtl.)
Einkommensgrenzen (zu versteuerndes Einkommen) * - für Verheiratete/Verpartnerte - für Alleinstehende * das Bruttoeinkommen kann wesentlich höher sein	70.000 Euro 35.000 Euro



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

**Die nachfolgenden 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

Für das Sparjahr 2022 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 ⑤ ⑥  Euro

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

**III. Erklärung zu den Einkommensverhältnissen**  
Eine Wohnungsbauprämie kann für 2022 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 2022 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

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

Die Angaben in diesem Antrag werden nach §§ 4, 4a des Wohnungsbau-Prämiengesetzes erhoben.  
\* nach dem Lebenspartnerschaftsgesetz (LPartG)

**Bruttoeinkommen siehe PRO 0170 im Vermittlerportal - Angaben ohne Gewähr**



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](mailto:bauspar@alte-leipziger.de)

per Fax: (06171) 66-4240

per Post: Postfach 1307, 61403 Oberursel

## Mitteilung über vermögenswirksame Leistungen 2022

Diese Mitteilung erhalten Sie, wenn auf Ihrem Bausparkonto vermögenswirksame Leistungen für Sie, für Ihren Ehegatten / Lebenspartner oder für Ihr Kind/D 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 **1** und **2** verweisen 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	<b>1</b>	<b>2</b> Ist links ein Betrag enthalten? Dann fehlen uns die folgenden Angaben zur Zuordnung Ihrer vermögenswirksamen Leistungen (VL):
Art der Anlage <sup>Ⓢ</sup>	4	welcher VL-Monatsbetrag?
Insinuitsschlüssel für die Arbeitnehmer-Sparzulage	1000497	von welchem Arbeitgeber?
vermogenswirksame Leistungen in EUR	480	für welchen Arbeitnehmer?
Ende der Sperrfrist	31.01.2027	

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](http://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  
Zustimmung für Datenübermittlung erteilt



# Steuerbescheinigung

## Steuerbescheinigung

Bescheinigung für alle Privatkonten

Für

werden für das Kalenderjahr **2022** folgende Angaben bescheinigt:

<b>Höhe der Kapitalerträge</b> Zeile 7 Anlage KAP	21,90	EUR
--	-------	-----

<b>Höhe des in Anspruch genommenen Sparer-Pauschbetrages</b> Zeile 16 oder 17 Anlage KAP	0,00	EUR
---	------	-----

<b>Kapitalertragsteuer</b> Zeile 37 Anlage KAP	5,48	EUR
<b>Solidaritätszuschlag</b> Zeile 38 Anlage KAP	0,30	EUR
<b>Kirchensteuer zur Kapitalertragsteuer</b> Zeile 39 Anlage KAP <small>kirchensteuererhebende Religionsgemeinschaft: keine Konfession/Sperrvermerk</small>	0,00	EUR
<b>Kirchensteuer zur Kapitalertragsteuer</b> Zeile 39 Anlage KAP		EUR
<b><u>nur nachrichtlich:</u></b> <b>Entschädigungen, die als Ersatz für entgangene oder entgehende Einnahmen gewährt wurden</b> Zeile 35 oder 36 Anlage KAP	0,00	EUR

Klärung, ob kein Freistellungsauftrag erteilt wurde oder ob dieser zu gering ist  
Formular im Vermittlerportal verfügbar  
Neue Pauschbeträge ab 2023 beachten



# Informationsbogen für Einleger

Alte Leipziger  
Bauspar Aktiengesellschaft

## Information zur Sicherung Ihrer Einlagen

Sehr geehrte Kundin,  
sehr geehrter Kunde,

beigefügt erhalten Sie Ihren Kontoauszug für das Jahr 2022 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

## Informationsbogen für den Einleger

Einlagen bei der Alte Leipziger Bauspar AG sind gesichert durch:	Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH <sup>(1)</sup>
Sicherungsobergrenze:	100 000 EUR pro Einleger pro Kreditinstitut <sup>(2)</sup>
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. <sup>(2)</sup>
Falls Sie ein Gemeinschaftskonto mit einer oder mehreren anderen Person haben:	Die Obergrenze von 100 000 EUR gilt für jeden einzelnen Einleger <sup>(4)</sup>
Erstattungsfrist bei Ausfall eines Kreditinstituts:	20 Arbeitstage bis zum 31. Mai 2016 bzw. 7 Arbeitstage ab dem 1. Juni 2016 <sup>(4)</sup>
Währung der Erstattung:	Euro
Kontaktadressen:	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:	<a href="http://www.edb-banken.de/">http://www.edb-banken.de/</a>
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. Hat 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 Scharzeit, 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 <a href="http://www.edb-banken.de/">http://www.edb-banken.de/</a> .	
(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, <a href="http://www.edb-banken.de">http://www.edb-banken.de</a> . 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 Erstattungsansprüche nach einer bestimmten Frist abgelaufen sein kann. Weitere Informationen sind erhältlich über die Webseite der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH unter <a href="http://www.edb-banken.de">http://www.edb-banken.de</a> .	
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 nach darüber informieren, ob bestimmte Produkte gedeckt sind oder nicht. Wenn Einlagen entschädigungsfähig sind, wird das Kreditinstitut dies auch auf dem Kontoauszug bestätigen.	



## www.alte-leipziger.de/kontoauszug

### Fragen und Antworten rund um den Kontoauszug

Unsere Kundenberater haben die häufigsten Fragen und Antworten zum Jahreskontoauszug für Sie zusammen gestellt.

Sie haben noch offene Fragen? Rufen Sie unseren KundenService an.

Allgemeines zum Kontoauszug



Vermögenswirksame Leistungen und Arbeitnehmer-Sparzulage



Abgeltungsteuer und Freistellungsauftrag



Wohnungsbauprämie



Wohn-Riester-Förderung



#### KundenService

Telefon:



**06171 66-4177**

(Montag-Freitag 8:00-18:00 Uhr)

Fax:



**06171 66-4240**

E-Mail:



**> [bauspar@alte-leipziger.de](mailto:bauspar@alte-leipziger.de)**



Hinweise und Antworten  
rund um den  
Jahreskontoauszug



# Kontoauszüge im Vermittlerportal / fin4u

Alte Leipziger  
Bauspar Aktiengesellschaft

Alte Leipziger Bauspar AG · Postfach 1307 · 61403 Oberursel

049/232-2037-HRO-350-878/ 1- 1-Z  
5115410000000010



Alte Leipziger Bauspar AG  
Postfach 1307 · 61403 Oberursel  
Telefon (06171) 66-4177 · Telefax (06171) 66-4240  
E-Mail: bauspar@alte-leipzig.de

**Jahreskontoauszug 2022**

Bausparvertrags-Nr.		Bausparsumme in EUR	
		20.000,00	
Tarif AL_Neo Klassik		Guthaben- summe	
		0,20 €	
Vertragsbeginn		Bewertungszahl 31.12.2022	
30.10.2019		8,57	
Bauspar-Nr.	NV-Buchungsgang mit gültiger 1	Prüfungsausschuss bis 31.12.2023 *****Q	ab 01.01.2023 *****Q

Buchungsdatum	Wertstellungsdatum	Buchungsvorgang	Haben	Haben
01.01.2022	01.01.2022	Anfangssaldo	37,24	H
01.01.2022	01.01.2022	Kontogebühr	15,00	S
14.01.2022	17.01.2022	Bankeinzug	10,00	H
15.02.2022	15.02.2022	Bankeinzug	0,00	H
15.03.2022	15.03.2022	Bankeinzug	0,00	H
11.04.2022	11.04.2022	Bankeinzug	0,00	H
14.04.2022	19.04.2022	Bankeinzug	0,00	H
13.05.2022	13.05.2022	Bankeinzug	0,00	H
15.07.2022	15.07.2022	Bankeinzug	0,00	H
09.09.2022	09.09.2022	Bankeinzug	10,00	H
10.10.2022	10.10.2022	Bankeinzug	0,00	H
10.11.2022	10.11.2022	Bankeinzug	0,00	H
09.12.2022	09.12.2022	Bankeinzug	80,00	H
31.12.2022	31.12.2022	Bankeinzug	8,03	H
31.12.2022	31.12.2022	Bankeinzug	2,01	S
31.12.2022	31.12.2022	Bankeinzug	0,11	S
31.12.2022	31.12.2022	Bankeinzug	5.008,15	H

Ihr Ansprechpartner im Außendienst:

Wohnungsbauprämien-Vormerkung in EUR:

Ihr Bausparvertrag wird voraussichtlich Ende Februar 2026 zugeteilt. Der angegebene Termin ist eine unverbindliche Schätzung der (Regel-)Zuteilung entsprechend Ihrer aktuellen Bausparung (berücksichtigt wurden Lastschriftinzüge und Zahlungen vermögenswirksamer Leistungen). Eine frühere Zuteilung (Wahlzuteilung) ist möglich.

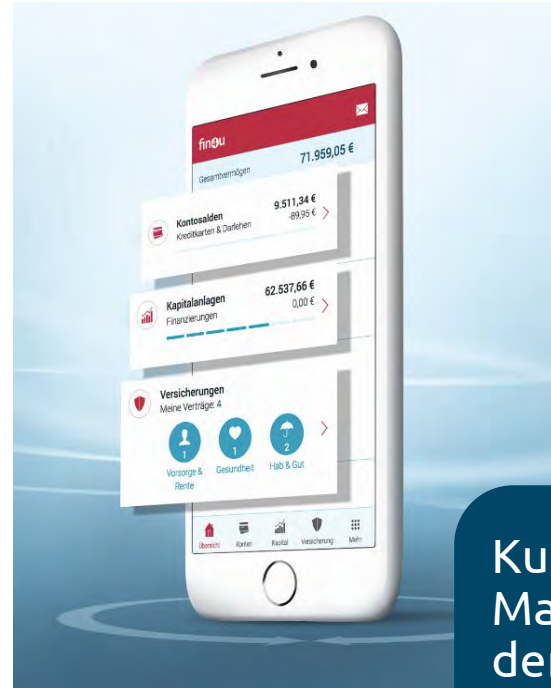
Verschenken Sie kein Geld! Die Wohnungsbauprämie ist für viele attraktiv – höhere Einkommensgrenzen und Prämie bis 140 EUR.

Alle Informationen zu Ihren Kontoauszugsunterlagen, zur staatlichen Förderung, zu unseren Formularen und mehr zum Bausparen finden Sie unter [www.alte-leipzig.de/kontoauszug](http://www.alte-leipzig.de/kontoauszug) oder beim Scannen des QR-Codes.

Bei Fragen stehen wir Ihnen auch gerne per E-Mail [Kundenberatung@alte-leipzig.de](mailto:Kundenberatung@alte-leipzig.de) oder Chatbot auf unseren Internetseiten zur Verfügung.







Kunden erhalten 2023 das erste Mal 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

