

Ausfüllhilfe zum Bausparantrag der **start:**bausparkasse

In dieser Ausfüllhilfe finden Sie alle notwendigen Erläuterungen/Hilfen sowie Erklärungen für einen korrekt ausgefüllten Bausparantrag.

An die **start:**bausparkasse ist der **komplett ausgefüllte** sowie unterfertigte Bausparantrag und das komplett ausgefüllte sowie **unterfertigte Informationsblatt für den Einleger** gemeinsam mit einer **gut lesbaren Legitimationskopie** zu übermitteln (weitere Durchschläge/Beilagen bleiben beim Kunden).



Erläutern Sie Ihrem Kunden unbedingt folgende Punkte

Die höchstmögliche prämiengünstige Einzahlung

Die höchstmögliche prämiengünstige Einzahlung beträgt EUR 1.200,- pro Person jährlich.

Bereits geleistete prämiengünstige Einzahlungen

Dies ist die Summe der Einzahlungen am Vorvertrag, die im laufenden Jahr bereits zu Prämiengutschriften geführt haben bzw. führen werden (z.B. 8 Monatsraten je EUR 80,- = EUR 640,-).

Dieser Betrag muss am Antrag (siehe Markierung V) angeführt werden.

Steuerliche Bindungsfrist

6 Jahre ab Vertragsbeginn.

Die Zwölfregelung

Im Kalenderjahr der Auflösung (= Kündigung, teilweise Rückzahlung des Guthabens, Vertragsteilung oder Vertragsübertragung) können nur so viele Zwölfel der Jahresprämie beansprucht werden, wie volle Kalendermonate ab Jahresbeginn bis zum Zeitpunkt der Guthabensauszahlung vergangen sind (z.B. Kündigung per 14.9. = 8/12 Prämiensanspruch).

Die Zwölfregelung findet keine Anwendung bei Auszahlung der Eigenmittel nach Zuteilungsannahme oder Sicherstellung des Bausparguthabens.

Die Sozialversicherungsnummer

Zur Anforderung der staatlichen Bausparprämie ist gemäß Verordnung des Bundesministeriums für Finanzen die Angabe der Sozialversicherungsnummer (siehe e-card) des Antragstellers, sowie der mitberücksichtigten Personen notwendig.

Beim Ausfüllen des Bausparantrages passieren manchmal Fehler. Diese verzögern oder verhindern die Annahme des Bausparvertrages sowie die Auszahlung der Provision. Damit das nicht passiert, folgend ein paar Hinweise wie es richtig gemacht wird.

A1) Wählen Sie hier die gewünschte Bausparvariante.

A2) Ohne **Sozialversicherungsnummer, Geburtsdatum und Staatsbürgerschaft** (wenn der Kunde mehrere Staatsbürgerschaften besitzt, müssen alle Staatsbürgerschaften erfasst werden!) wird keine Bausparprämie angewiesen!

The image shows a screenshot of the 'Bauspar-Antrag' form from 'startbausparkasse'. The form is divided into several sections: 'Produkt', 'Bausparprämie', 'Vertragsinhaber/Antragsteller', 'Berufsbereiche', 'Beruf', 'Legitimation (ist beizulegen)', and 'Alle steuerlichen Ansetzungen'. Callouts A1 through A8 are placed over the form to highlight specific areas: A1 points to the 'Produkt' section; A2 points to the 'Legitimation' section; A3 points to the 'Antragsteller' section; A4 points to the 'Alle steuerlichen Ansetzungen' section; A5 points to the 'Berufsbereiche' section; A6 points to the 'Beruf' section; A7 points to the 'Legitimation' section; and A8 points to the 'Alle steuerlichen Ansetzungen' section. The form includes fields for personal data, contact information, and various checkboxes for product options and legal declarations.

A3) Um den Vorgaben des FM-GwG („KNOW-YOUR-CUSTOMER“) nachzukommen ist die **Berufsbranche** des Kunden für einen Vertragsabschluss zwingend erforderlich.

A4) Ist der Antragsteller unter 18 Jahre alt und hat noch kein eigenes Einkommen, müssen auch alle Daten vom gesetzlichen Vertreter vollständig ausgefüllt werden! Dann ist das Kästchen "gesetzl. Vertreter" anzukreuzen.

Gibt es zu dem Antrag einen 2. Vertragsinhaber so ist das Kästchen "zusätzl. Vertragsinhaber" anzukreuzen und alle Daten des weiteren Vertragsinhabers vollständig zu ergänzen.

A5) Hinweise zur Legitimation (*Legitimation darf nicht abgelaufen sein!*)

- Kreuzen Sie Pass, Personalausweis oder Führerschein an.
- Tragen Sie **Nummer, ausstellende Behörde** sowie **Ausstellungsdatum** und **Ablaufdatum** ein (Anträge ohne diese Angaben werden nicht angenommen).
- Minderjährige ohne Ausweis mittels E-Card legitimieren und Geburtsurkunde oder Obsorgebescheid prüfen sowie dem Antrag beifügen.
- **Legitimationskopien sind AUSNAHMSLOS dem Antrag beizulegen!**

A6) Für die Einzugsermächtigung an die **startbausparkasse** müssen alle Felder vollständig ausgefüllt werden.

Hinweise zum SEPA-Lastschrift-Mandat:

- IBAN = Konto, von dem der Sparbetrag abgebucht wird - Österreich 20 Stellen
- Auf wen lautet das Konto? Auf den Antragsteller oder auf eine andere Person - z. B. gesetzl. Vertreter, Ehemann, Ehefrau, Mutter, Oma, etc.?

Wenn der Girokontoinhaber nicht mit dem Bausparantragsteller ident ist, ist der Bausparantrag vom Girokontoinhaber im Unterschriftenteil unterschreiben zu lassen.

A7) Bei Vertragsabschlüssen auf fremde Rechnung tritt jemand im eigenen Namen (als Kunde) auf, jedoch gehört ihm das Geld nicht.

Der Abschluss durch obsorgeberechtigte erfolgt auf eigene Rechnung.

Zum Vertragsabschluss muss das Kästchen „Nein“ angekreuzt sein (=keine fremde Rechnung).

Ist das Kästchen „Ja“ oder kein Kästchen befüllt, ist der Vertragsabschluss NICHT möglich.

A8) Im Sinne des § 2 Z 6 bis 8 FM-GwG handelt es sich bei Politisch exponierten Personen („PEP's“) um diejenigen natürlichen Personen, die **wichtige öffentliche Ämter im In- und Ausland** ausüben oder bis vor einem Jahr ausgeübt haben, und deren unmittelbare Familienmitglieder oder ihnen bekanntermaßen nahe stehende Personen.

Ist der Kunde **kein PEP** muss das Kästchen „Nein,...“ angekreuzt werden.

- Ist der Kunde ein **PEP**, muss das Kästchen „Ja, ich bin eine politisch exponierte Person...“ angekreuzt **UND** die politische Funktion in das freie Feld „...durch folgende Funktion _____“ eingesetzt werden.
- Ist der Kunde ein naher **Angehöriger eines PEP**, muss das Kästchen „Ja, ich bin ein naher Angehöriger einer politisch exponierten Person...“ angekreuzt werden **UND** das Verwandtschaftsverhältnis in das freie Feld „...im Verhältnis _____“ **UND** der Name der betroffenen politisch exponierten Person im freien Feld „_zu _____“ eingesetzt werden.
- Steht der Kunde **einem PEP nahe oder in einer dauerhaften Geschäftsbeziehung**, muss das Kästchen „Ja, ich stehe einer politisch exponierten Person nahe oder/und in einer aufrechten, dauerhaften Geschäftsbeziehung mit einer politisch exponierten Person...“ angekreuzt werden **UND** die Art des Verhältnisses in das freie Feld „...in folgender Weise _____“ **UND** der Name der betroffenen politisch exponierten Person im freien Feld „_zu _____“ eingesetzt werden.

startbausparkasse

Bausparbeitrag
 Bausparbeitrag monatlich: EUR _____ monatlich jährlich einmalig bis max. EUR 1.000,- ab 03. 14. 22. (MM/JJ) _____
 Vertragssumme EUR _____

SEPA Lastschrift-Mandat
 Ich/Wir ermächtigen die startbausparkasse (Creditor-ID: AT2518000000002978) Zahlungen von meinem/unserem Konto mittels Lastschrift einzubuchen. Zugleich weichen ich/wir mein/unser Kreditinstitut an, die von der startbausparkasse gezogenen Lastschriften zu bezahlen. Zahlungsverpflichtung ist oben genannter Vertragspartner. Ich/Wir kann/können innerhalb von 8 Wochen, beginnend mit dem Bestätigungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem/unserem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

A6 IBAN: _____ Titular auf: _____
 SEPA-Banknummer (BIC): _____ PLZ: 01 _____

A7 Erklärung
 Ich/Wir erkläre den Bausparantrag in Anerkennung und unter Zugrundelegung der Allgemeinen Bedingungen für den Bausparvertrag der startbausparkasse AG sowie der Erklärungen und Erläuterungen zum Bausparantrag auf den Folgeseiten. Darüber hinausgehende Zusagen sind nicht Bestandteil dieses Bausparantrages. Ich/Wir bestätige die Richtigkeit der Verträge, die Folgen vorzeitigem Bausparvertrag, Kündigung sowie anfallende Spesen-/Einzahlungen wurden mit/uns erläutert. Als minderjährige/Antragsteller erkläre ich/wir, dass meine/unsere Bausparbeiträge aus eigenen Einkünften erbracht werden, weshalb meine gesetzliche Vertretung nicht erforderlich ist.

Treuhandchaft/Vollmacht
 Weiters bestätige ich/wir die Beauftragung des Bausparers auf eigene Rechnung fremde Rechnung (Geltend finden Sie in den Erklärungen zum Bausparantrag)

Antrag auf Erstattung der Einkommensteuer (Lohnsteuer) gem. § 108 Einkommensteuergesetz (EStG) 1988
A2 Bausparkasse
 Titel, Vorname, Familienname: _____ Geb. (die. JJJ/JJJ/JJ) _____
 Titel, Vorname, Familienname: _____ Geb. (die. JJJ/JJJ/JJ) _____
 Titel, Vorname, Familienname: _____ Geb. (die. JJJ/JJJ/JJ) _____

V
 Ich bin in Österreich unbeschäftigt (einmalig § 1 Abs. 2 EStG 1988). Weder ich noch einer meiner einschlägige Person scheitern in einer anderen Abgabenerklärung zu einem Bausparvertrag als Antragsteller(in) oder mitberücksichtigte Person auf.
 Heuer wurden bereits prämiengünstigte Beiträge geleistet in Höhe von EUR _____
 Ich nehme zur Kenntnis, dass die Abgabenerklärung Ihre Wirkkraft durch Kündigung, Sicherstellung, Widerruf oder Rückzahlung verliert. Den Wegfall der für die beantragte Steuererstattung möglichen Verhältnisse werde ich der Abgabenerklärung binnen eines Monats im Wege der Bausparkasse mitteilen. Ich versichere, dass ich die Angaben nach bestem Wissen und Gewissen richtig und vollständig gemacht habe. Mir ist bekannt, dass unrichtige oder unvollständige Angaben strafbar sind.

Änderungen zu den obigen Erklärungen sowie meinen/unseren Angaben und Daten werde ich/wir unverzüglich der startbausparkasse bekannt geben.

Zustimmung
 Ich/Wir nehme/n zur Kenntnis, dass es zu Beweis Zwecken bei Telefonaten mit Kundenberatungs- und Beschwerdestellen zu Gesprächszeichnungen kommt.
 Ich/Wir gebe/n ausdrücklich meine/unserer Zustimmung, dass die in diesem Antrag enthaltenen Daten und die Vertragsdaten des aufgrund dieses Antrags zustande kommenden Vertrags zum Zwecke meiner/unserer Beratung und Betreuung sowie zur Bewerbung, Vermittlung oder zum Vertrieb weiterer Produkte der startbausparkasse verwendet und zu diesem Zwecke an den Vermittler bzw. das verantwortliche Unternehmen des Bausparantrags und den für mich/uns zuständigen Betreuer übermittelt werden.
 Ich/Wir gebe/n ausdrücklich meine/unserer Zustimmung Informationen in Verbindung mit Produkten und Dienstleistungen auch für Marketingzwecke mittels Telefonaten, Fax und der Zusendung elektronischer Post (z.B. E-Mail, SMS, Messenger Services) zu erhalten. Die Zusendung der elektronischen Post kann auch für Informationen zu meinem/unserem Bausparvertrag (z.B. Jahresauszug) und für Servicezwecke erfolgen, wobei ich/wir einer Zusendung als Massenansendung ausdrücklich zustimme.
 Falls Zustimmung jeweils nicht erwünscht, bitte streichen. Ich/Wir kann/können diese Zustimmungen jederzeit widerrufen (E-Mail an service@startbausparkasse.at oder mittels Brief).
 Eine Änderung meiner/unserer E-Mail-Adresse/n und Telefonnummern werde/n ich/wir der startbausparkasse bekannt geben. Weiters bestätige/n ich/wir die Richtigkeit der oben angeführten Daten gemäß F-M-GwG, nicht bereitwillig/unselbstständig/berührende, Berechnung, bereit. Ich/Wir erkläre/n in der Beilage des Informationsbogens für den Einleger, das Informationsblatt zum Datenschutz sowie das Informationsblatt zur Datenverarbeitung nach dem Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (F-M-GwG).
 Unbeschrieben werden die Erklärung zum Bausparantrag, der Antrag auf Erstattung, das SEPA-Lastschrift-Mandat sowie insbesondere die Zustimmungserklärung. Mit meiner/unserer Unterschriften nehme/n ich/wir die Erklärungen und Erläuterungen der Folgeseiten sowie die Beilagen zur Kenntnis.
 Durch meine/unserer Unterschriften bestätige/n ich/wir alle getätigten Angaben nach bestem Wissen und Gewissen wahrheitsgemäß, richtig und vollständig gemacht und geprüft zu haben. Mir/Uns ist bekannt, dass unrichtige oder unvollständige Angaben strafbar sind.

Unscherschrift
 Datum, Ort: _____
 Unterschrift: _____
 Identität anhand des amtlichen Lichtbildausweises bzw. Vertretungsbefugnis durch geeignete Bescheinigung geprüft. (Legitimationskopie ist beizulegen)

A9
 startbausparkasse AG • Sitz in A-1100 Wien, Wiedner Gürtel 11
 Handelsgericht Wien Firmenbuchnummer 440109h • Tel. 01 313 80-0 • service@startbausparkasse.at

A9) In den Beraterdaten müssen der Name und die Beraternummer leserlich ausgefüllt werden, sonst ist KEINE Provisionsauszahlung möglich!

Genereller Hinweis: Werden Felder nicht befüllt oder Kästchen nicht angekreuzt, ist der Vertragsabschluss NICHT möglich. In den Beilagen des Bausparantrages finden Sie weitere Erläuterungen sowie Erklärungen zum Bausparantrag.

Durchschläge für den Kunden ➔ **bleiben beim Kunden!**

Exemplar für die startbausparkasse

startbausparkasse

Informationsbogen für den Einleger

Grundlegende Informationen über den Schutz von Einlagen
 Einlagen bei der startbausparkasse AG sind gesichert durch:
 - Sicherungsbogenzene:
 - Falls Sie mehrere Einlagen bei demselben Kreditinstitut haben:
 - Falls Sie ein Gemeinschaftskonto mit einer oder mehreren anderen Personen haben:
 - Erstattungsfrist bei Ausfall eines Kreditinstituts:
 - Währung der Erstattung:
 - Kontaktdaten:
 - Weitere Informationen:

Empfangsbestätigung durch den/die Einleger:
 Einleger (Vertragsschlichter) Vorname, Familienname: _____ befristet bis: _____ Datum und Unterschrift _____
 Einleger (Gesetzlicher Vertreter oder zusätzlicher Vertragsschlichter) Vorname, Familienname: _____ befristet bis: _____ Datum und Unterschrift _____

Zusätzliche Informationen (für alle oder einige der nachstehenden Punkte)
 (1) Für die Sicherung Ihrer Einlage zuständiges Einlagensicherungssystem
 Ihre Einlage wird von einem vertraglichen Einlagensicherungssystem gedeckt, das als Einlagensicherungssystem amtlich anerkannt ist. Im Falle einer Insolvenz Ihres Kreditinstituts werden Ihre Einlagen bis zu € 100.000,- oder Gegenwert in fremder Währung erstattet.
 (2) Allgemeine Sicherungsbogenzene:
 Sollte eine Einlage nicht verfügbar sein, weil ein Kreditinstitut seinen finanziellen Verpflichtungen nicht nachkommen kann, so werden die Einlagen von dem Einlagensicherungssystem entschädigt. Die Beschränkung der Deckungsummenge beträgt maximal € 100.000,- oder Gegenwert in fremder Währung pro Kreditinstitut. Das heißt, dass bei der Ermittlung dieser Summe alle bei demselben Kreditinstitut gehaltenen Einlagen addiert werden. Hat ein Einleger beispielsweise € 50.000,- auf einem Sparkonto und € 20.000,- auf einem Girokonto, so werden ihm lediglich € 100.000,- erstattet.
 Falls Konten in einer anderen Währung als Euro geführt werden, wird für die Berechnung der zu erstattenden Summe der Devisenmittelskurs des Tages verwendet, an dem der Sicherungstag eingetreten ist.
 Diese Methode wird nachgeprüft, wenn ein Kreditinstitut unter unterschiedlichen Marken auftritt. Das heißt, dass die Gesamtsumme aller Einlagen bei einem oder mehreren dieser Marken in Höhe von bis zu € 100.000,- gedeckt ist.
 (3) Sicherungsbogenzene für Gemeinschaftskonten:
 Bei Gemeinschaftskonten gilt die Obergrenze von € 100.000,- oder Gegenwert in fremder Währung für jeden Einleger.
 Bei Gemeinschaftskonten ist für die Berechnung der erstattungsfähigen Einlagen der einzelne Einleger der auf jeden Einleger entfallende Anteil den Einlagen des Gemeinschaftskontos zu berücksichtigen, wenn die Einlagen des Gemeinschaftskontos dem Mitglied der Einlagen für die Aufhebung der Einlagen schriftlich übermitteln haben. Haben es die Einleger unterlassen, Regelungen für die Aufhebung der Einlagen auf dem Gemeinschaftskonto an das Mitglied schriftlich zu übermitteln, so sind die Einlagen des Gemeinschaftskontos zu gleichen Teilen auf die Einleger zu verteilen.
 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,- oder Gegenwert in fremder Währung über die Zusammenfassung und als Einlage eines einzigen Einlegers betrachtet.
 In einigen Fällen (wenn die Einlagen aus Immobilientransaktionen im Zusammenhang mit privat genutzten Wohnimmobilien resultieren oder gesetzlich vorgesehene soziale Zwecke erfüllen) und bestimmte Einlagen (wie etwa Heirat, Scheidung, Pensionen, Kündigung, Entlassung, Invalidität oder Tod anfallender oder auf der Auszahlung von Versicherungsleistungen oder Entschädigungszahlungen für aus Straftaten herrührende Körperschäden oder fälscher strafrechtlicher Verurteilung beruhen) und der Sicherungstag innerhalb von zwölf Monaten nach Gutdun des Betrages oder nach dem Zeitpunkt, an dem diese Einlagen auf rechtlich zulässige Weise übertragen werden können, werden die Einlagen über € 100.000,- oder Gegenwert in fremder Währung hinaus auf Antrag des Einlegers bis zu einer Höhe von € 500.000,- gesichert. Dieser Antrag ist binnen 12 Monaten nach Eintritt des Sicherungstages an die Einlagensicherung AUSTRIA GmbH (ESA) zu stellen.
 Weitere Informationen sind erhältlich über www.einlagensicherung.at.
 (4) Erstattung:
 Die zuständige Einlagensicherungssystem ist die Einlagensicherung AUSTRIA GmbH (ESA), Wipplingerstraße 34/4DG4, 1100 Wien, Telefon +43(0)1533 98 03 0, office@einlagensicherung.at, www.einlagensicherung.at.
 Es werden Ihnen Ihre Einlagen (bis zu € 100.000,- oder Gegenwert in fremder Währung) spätestens innerhalb von 7 Arbeitstagen erstattet.
 Haben Sie die Erstattung innerhalb dieser Fristen nicht erhalten, sollten Sie mit dem Einlagensicherungssystem Kontakt aufnehmen, da der Garantiezeitraum für Erstattungsfordernungen nach einer bestimmten Frist abgelaufen sein kann. Weitere Informationen sind erhältlich über www.einlagensicherung.at.

Weitere wichtige Informationen:
 Einlagen von Privatpersonen und Unternehmen sind im Allgemeinen durch Einlagensicherungssysteme gedeckt. Für bestimmte Einlagen gebende Ausnahmen werden auf der Website des zuständigen Einlagensicherungssysteme angegeben. Ihr Kreditinstitut würde Sie auf Anfrage nach der Art des Einleges, ob bestimmte Produkte gedeckt sind oder nicht. Wenn Einlagen gedeckt sind, wird das Kreditinstitut dies auch auf dem Kontoauszug bestätigen.
 Erstattungsfristige Einlagen bis zu € 100.000,- werden nicht ausbezahlt, wenn in den letzten 24 Monaten vor Eintritt des Sicherungstages keine Transaktion in Verbindung mit einer Einlage stattgefunden hat und der Wert dieser Einlage geringer ist als die Verbindlichkeiten, die die Sicherungsgarantie bei einer Auszahlung entstehen würden.
 Erstattungsfristige Einlagen werden nicht ausbezahlt, soweit Ihnen Verbindlichkeiten des Einlegers gegenüber dem Mitgliedskonto gegenüberstehen, die gemäß gesetzlichen oder vertraglichen Bestimmungen aufrechenbar sind und die vor oder spätestens zum Zeitpunkt des Eintritts des Sicherungstages fällig wurden.

startbausparkasse AG • Sitz in A-1100 Wien, Wiedner Gürtel 11
 Handelsgericht Wien Firmenbuchnummer 440109h • Tel. 01 313 80-0 • service@startbausparkasse.at

Informationsbogen für den Einleger

Der Informationsbogen für den Einleger muss komplett ausgefüllt werden und von sämtlichen Antragstellern an der /den gekennzeichneten Stelle(n) unterfertigt werden. Durchschrift an den Kunden aushändigen und das Original gemeinsam mit dem Bausparantrag sowie einer gut lesbaren Legitimationskopie einreichen.

Genereller Hinweis: Werden Felder nicht befüllt oder Kästchen nicht angekreuzt, ist der Vertragsabschluss NICHT möglich. In den Beilagen des Bausparantrages finden Sie weitere Erläuterungen sowie Erklärungen zum Bausparantrag.

Das Informationsblatt zum Datenschutz (3-seitig) und das Informationsblatt zur Datenverarbeitung nach dem F-M-GwG müssen dem Kunden unbedingt ausgehändigt werden und müssen auch beim Kunden!

Generell gilt: Durchschläge und Beilagen für den Kunden ➔ **bleiben beim Kunden!**

Wir garantieren unseren Bausparkunden Vertrauen und Stabilität. Denn wo neue Lebensphasen beginnen ist es gut, einen verlässlichen Partner zu haben.

startbausparkasse AG • Sitz in A-1100 Wien, Wiedner Gürtel 11
 Handelsgericht Wien Firmenbuchnummer 440109h • Tel. 01 313 80-0 • service@startbausparkasse.at