

# 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 Zwölfstel 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!

**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 **start:bausparkasse** 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.

The image shows a screenshot of the 'Bauspar-Antrag' form from start:bausparkasse. Various fields are highlighted with blue callouts labeled A1 through A9:

- A1:** Points to the 'Produkt' section where the applicant selects a savings variant.
- A2:** Points to the 'Sozialversicherungsnummer', 'Geburtsdatum', and 'Staatsbürgerschaft' fields.
- A3:** Points to the 'Vertragsinhaber' section, specifically the checkbox for 'gesetzl. Vertreter'.
- A4:** Points to the 'Berufsbranche' field.
- A5:** Points to the 'Legitimation' section, specifically the checkbox for 'Pass'.
- A6:** Points to the 'Einzugsermächtigung' section, specifically the 'IBAN' field.
- A7:** Points to the 'Erklärung' section, specifically the checkbox for 'fremde Rechnung'.
- A8:** Points to the 'Politisch exponierte Person (PEP)' section, specifically the checkbox for 'Ja, ich bin eine politisch exponierte Person...'.
- A9:** Points to the 'Unterschrift' section, specifically the 'Berater (Provisionist) Name' field.

**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.

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

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

**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.

