

## Informationen zum Jahreskontoauszug 2023

Sehr geehrte Vertriebspartnerinnen, sehr geehrte Vertriebspartner,

**am 26. Januar** werden die Kontoauszüge für das Jahr 2023 an Ihre Kunden **versendet**. Hier alle wesentlichen Informationen dazu:

### Muster Jahreskontoauszug für einen Bausparvertrag

Anbei finden Sie Muster eines Jahreskontoauszugs für Bausparverträge sowie Vorausdarlehen, inklusive WoP-Antrag, eVL-Bescheinigung, Steuerbescheinigungen und dem Informationsbogen für Einleger.

### Erläuterungen zum Jahreskontoauszug

Den [Muster-Jahreskontoauszug mit ausführlichen Erläuterungen](#) zu seinen einzelnen Bestandteilen finden Sie auch auf unserer Homepage [start-bsk.de](http://start-bsk.de).

### Frage-Antwort-Katalog

Dort finden Sie ebenfalls Antworten auf die wichtigsten Fragen rund um den Jahreskontoauszug in Form eines [Frage-Antwort-Katalogs \(FAQ\)](#).

Wir wünschen Ihnen einen guten Start und ein erfolgreiches Jahr 2024!

Mit freundlichen Grüßen

Ihre **start**:bausparkasse

start:bausparkasse AG, 22756 Hamburg

Max Mustermann  
Musterstr. 10  
04568 Musterstadt

Haben Sie noch Fragen zu Ihrem Kontoauszug?  
Dann wenden Sie sich bitte an:

Generalagentur  
Britta Beispiel  
Beispielgasse 15a  
04321 Beispielhaft  
Telefon: (04321) 98765  
Britta.Beiispiel@Gma.de

Hamburg, den 26.01.2024

**Vertrags-Nr. 1234567018**

## Kontoauszug 2023 - Bausparvertrag

(Wichtige Hinweise und Informationen finden Sie auf der Rückseite sowie unter start-bsk.de)

Buchungstext	Buchungs- datum	Wertstellungs- datum	Belastungen EUR	Gutschriften EUR
Saldovortrag				2.193,32
Einzahlung	01.01.2023	01.01.2023		18,00
Einzahlung	01.02.2023	01.02.2023		18,00
Einzahlung	01.03.2023	01.03.2023		18,00
Einzahlung	01.04.2023	01.04.2023		18,00
Einzahlung	01.05.2023	01.05.2023		18,00
Einzahlung	01.06.2023	01.06.2023		18,00
Einzahlung	01.07.2023	01.07.2023		18,00
Vertrags-Teilung	25.07.2023	25.07.2023	2.291,95-	
Einzahlung	01.08.2023	01.08.2023		18,00
Einzahlung	01.09.2023	01.09.2023		18,00
Einzahlung	01.10.2023	01.10.2023		18,00
Einzahlung	01.11.2023	01.11.2023		18,00
Einzahlung	01.12.2023	01.12.2023		18,00
Zinsen für Bausparguthaben	31.12.2023	31.12.2023		0,48
Kapitalertragsteuer	31.12.2023	31.12.2023	0,12-	
Kirchensteuer	31.12.2023	31.12.2023	0,01-	
Solidaritätszuschlag	31.12.2023	31.12.2023	0,01-	
<b>Kontostand per 31.12.2023</b>				<b>117,71</b>

### Bausparvertrag

Bausparsumme	15.000,00 €
Vertragsbeginn	19.01.2016
Tarif	XT
Guthabenzins	1 %
Sollzinssatz	3,25 %
Bewertungszahl per 31.12.2023	0,031

Ermittelte Wohnungsbauprämie (WoP)		
2019-2019		0,17 €
2020	Prämienvormerkung	0,26 €
2021	Prämienvormerkung	22,70 €

Bankverbindung (Überweisungsvorlage für diesen Vertrag)	
Empfänger	Max Mustermann
IBAN	DE11111111111111111111
BIC	DRBKDEH1XXX

Höhe Ihres Freistellungsauftrags	400,00 €
----------------------------------	----------

### Wichtiger Hinweis!

Ihr Guthaben wird von einem gesetzlichen Einlagensicherungssystem gedeckt. Bitte beachten Sie dazu auch den beiliegenden Informationsbogen.

## Allgemeine Hinweise

Der Kontoauszug wurde von uns maschinell erstellt und ist daher nicht unterschrieben.

**Der Kontoauszug gilt als anerkannt, wenn nicht gemäß den Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge (ABB) innerhalb von 2 Monaten nach Zugang in Textform widersprochen wird.**

Bei Fragen und Reklamationen, die Zahlungen betreffen, fügen Sie bitte grundsätzlich Kopien der Einzahlungs- und Überweisungsbelege bei. Sie erleichtern uns damit die Klärung.

Bei Wertstellungsbuchungen erfolgt automatisch eine Korrektur der Zins- und Bewertungszahlberechnung entsprechend den ABB.

## Hinweis zur Aktualisierung Ihrer persönlichen Daten

Damit wir Ihnen wichtige Unterlagen wie den Jahreskontoauszug sicher zuschicken können, benötigen wir Ihren Namen und Ihre Anschrift auf dem jeweils aktuellen Stand. Bitte teilen Sie uns deshalb Änderungen oder eine Korrektur Ihres Namens bzw. Ihrer Anschrift zeitnah mit. Sie können dafür die Service-Formulare auf unserer Homepage [start-bsk.de](http://start-bsk.de) nutzen. Diese finden Sie im Bereich Kundenservice unter „Persönliche Daten“.

## Hinweis zur Bankverbindung

Wenn Sie Ihre Einzahlungen an die Bausparkasse überweisen - und nicht die für regelmäßige Zahlungen zweckmäßige SEPA-Lastschrift wählen - dann empfehlen wir Ihnen, die Überweisungen wie auf der Vorderseite angegeben auszufüllen (gesondert für jede Vertragsnummer).

## Hinweise zur Arbeitnehmer-Sparzulage

Mit der Arbeitnehmer-Sparzulage fördert der Staat die Anlage vermögenswirksamer Leistungen. Detaillierte Informationen zur Höhe der Förderung und den persönlichen Voraussetzungen finden Sie im Internet auf [start-bsk.de](http://start-bsk.de).

## Hinweise zu den vermögenswirksamen Leistungen

Wir übermitteln die Bescheinigung vermögenswirksamer Leistungen - als Grundlage für die Beantragung der Arbeitnehmer-Sparzulage - elektronisch an das Finanzamt (elektronische Vermögensbildungsbescheinigung, eVL). Voraussetzung für diese Übermittlung ist Ihre (einmalig zu gebende) Zustimmung.

Haben Sie der eVL bereits zugestimmt, finden Sie anbei ein Informationsblatt, dem Sie entnehmen können, welche Daten übermittelt werden.

Haben Sie der eVL noch nicht zugestimmt, wünschen aber eine elektronische Übermittlung Ihrer Daten, können Sie uns Ihre Einwilligung dazu über das entsprechende Service-Formular auf unserer Homepage [start-bsk.de](http://start-bsk.de) erteilen (unter Kundenservice, "Staatliche Förderung VL + WoP").

## Hinweise zur Wohnungsbauprämie

Mit der Wohnungsbauprämie (WoP) fördert der Staat einkommensabhängig Spar- und Kapitalerträge eines Bausparvertrags. Ob und in welcher Höhe Sie Wohnungsbauprämie beanspruchen können, entnehmen Sie bitte den Informationen zur Bausparförderung auf unserer Homepage [start-bsk.de](http://start-bsk.de). Wenn Sie innerhalb der letzten beiden Jahre Wohnungsbauprämie beantragt haben, finden Sie einen aktuellen WoP-Antrag im Anhang. Sollte dies nicht der Fall sein, können Sie über [start-bsk.de](http://start-bsk.de) das Antragsformular bei uns anfordern.

## Hinweise zum Abschlussdatum

Bei bestimmten Vertragsänderungen, z. B. bei Teilung oder Zusammenlegung von Bausparverträgen oder bei Erhöhung der Bausparsumme, wird gemäß den ABB ein neuer Vertragsbeginn ermittelt. Dieser Vertragsbeginn kann vom Abschlussdatum abweichen.

## Hinweise zur Bewertungszahl

Die Bewertungszahl bestimmt die Reihenfolge der Zuteilung von Bausparverträgen: Je höher die Bewertungszahl, desto eher kommt ein Bausparvertrag in die Zuteilung. Die vertraglich festgelegte Bewertungszahl, die für eine Zuteilung mindestens erreicht werden muss, nennt man Mindestbewertungszahl.

## Hinweis zu SEPA-Lastschrifteinzügen

Wenn Sie uns ein SEPA-Lastschriftmandat erteilt haben, sehen Sie auf Ihrem Kontoauszug eventuell den Hinweis: "AWV-Meldepflicht beachten" zusammen mit einer Hotline der Bundesbank. Die AWV Meldepflicht gilt bei Überweisungen von Deutschland ins Ausland (auch Österreich) ab einem Überweisungsbetrag von 12.500 Euro.

Da wir die Lastschriften zugunsten unseres bei der BAWAG AG - also einem österreichischen Kreditinstitut - geführten Unternehmenskontos einziehen, erscheint dieser Hinweis.

Sollten die von Ihrem Konto eingezogenen Beträge die 12.500 Euro übersteigen, erfolgt die AWV-Meldung durch uns an die Bundesbank.

## Hinweise zu ergänzenden Darlehen

Sie können über Ihr Bausparguthaben plus einem Bauspardarlehen nach erfolgter Zuteilung verfügen. Benötigen Sie bereits vor der Zuteilung finanzielle Mittel z.B. für den Kauf einer Immobilie, so können Sie bei uns einen Zwischenkredit beantragen. Wenden Sie sich dafür an Ihren Berater vor Ort oder schreiben Sie uns eine E-Mail an [kunde@start-bsk.de](mailto:kunde@start-bsk.de).

## Hinweise zur Abgeltungssteuer

Zinserträge aus Bausparverträgen unterliegen der Abgeltungssteuer, die als Quellensteuer direkt von der Bausparkasse an das Finanzamt überwiesen werden muss. Abgezogen werden 25% der Zinserträge, zuzüglich Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer. Sie können per Freistellungsauftrag Freibeträge wie folgt an uns geltend machen: bis 2022 maximal 801 €/1.602 € für Alleinstehende/Verheiratete bzw. eingetragene Lebenspartner; maximal 1.000 €/2.000 € ab 2023 (siehe Hinweiskasten unten). Angaben zu Ihrem aktuellen Freistellungsbetrag finden Sie auf der Vorderseite. Falls Sie diesen ändern oder einen neuen Freistellungsauftrag erteilen möchten, finden Sie das dafür erforderliche Formular unter [start-bsk.de/kundenservice](http://start-bsk.de/kundenservice). Wichtig: Ihr Freistellungsauftrag ist nur mit (korrekter) Angabe Ihrer Steuer-Identifikationsnummer gültig!

Sollten Sie feststellen, dass in Ihrem Fall keine Kirchensteuer einbehalten wurde, obwohl Sie kirchensteuerpflichtig sind, müssen Sie selbst die Nachversteuerung beim Finanzamt veranlassen. Die dafür nötige Steuerbescheinigung können Sie über [start-bsk.de/kundenservice](http://start-bsk.de/kundenservice) bei uns anfordern.

## Hinweis zur Steuerbescheinigung

Die Vorlage einer Steuerbescheinigung beim Finanzamt ist notwendig, wenn z.B.

- Ihr Freistellungsauftrag zu niedrig beantragt wurde und Sie die Freibeträge im Nachhinein geltend machen möchten,
- Ihr persönlicher Grenzsteuersatz unter 25% liegt und Sie eine Günstigerprüfung durch das Finanzamt vornehmen lassen wollen,
- keine Kirchensteuer auf die Kapitalertragsteuer einbehalten wurde, obwohl Sie kirchensteuerpflichtig sind,
- Sie den Steuereinbehalt durch Ihr Finanzamt prüfen lassen bzw.
- Sie bei vermieteten Immobilien Kreditzinsen steuerlich geltend machen wollen.

Sollte einer dieser Fälle auf Sie zutreffen, können Sie Ihre Steuerbescheinigung über [start-bsk.de](http://start-bsk.de) bei uns anfordern.

## Hinweise zum automatisierten Kirchensteuerabzug

Gemäß § 51 a Abs. 2 c Satz 1 Nr. 3 des Einkommensteuergesetzes (EStG) ist die Bausparkasse verpflichtet, Ihre eventuell bestehende Kirchensteuerpflicht beim Bundeszentralamt für Steuern zu erfragen. Der Datenabruf erfolgt jährlich, jeweils im 3. Quartal. Sie können diesem Datenabruf gemäß § 51 a Abs. 2 e Satz 1 des EStG schriftlich beim Bundeszentralamt für Steuern unter Angabe Ihrer Steuer-Identifikationsnummer widersprechen.

Wenn Sie feststellen, dass in Ihrem Fall keine Kirchensteuer einbehalten wurde, obwohl Sie kirchensteuerpflichtig sind, müssen Sie selbst die Nachversteuerung beim Finanzamt veranlassen. Die dafür nötige Steuerbescheinigung können Sie über [start-bsk.de](http://start-bsk.de) bei uns anfordern.

Prüfen Sie bitte in jedem Fall, ob Sie uns bereits Ihre Steuer-Identifikationsnummer mitgeteilt haben, da wir diese für den Datenabruf zwingend benötigen. Wenn nicht, können Sie uns diese ebenfalls online über [start-bsk.de](http://start-bsk.de) mitteilen.

## Hinweise zum Datenschutz

Die Kontaktdaten für Ihren Ansprechpartner bei Fragen zum Datenschutz haben sich geändert:

**start:**bausparkasse AG, Datenschutz  
Lübeckertor 1-3, 20099 Hamburg  
T: +49 (0)40 52 47 09 700  
[datschutz@start-bsk.de](mailto:datschutz@start-bsk.de)

## Kontaktinformationen der start:bausparkasse AG

Postanschrift: 22756 Hamburg  
E-Mail: [kunde@start-bsk.de](mailto:kunde@start-bsk.de)  
Internet: [start-bsk.de](http://start-bsk.de)

## Informationen zum Jahreskontoauszug

**Antworten zu den häufigsten Fragen rund um den Jahreskontoauszug, Erläuterungen zu den einzelnen Bestandteilen des Jahreskontoauszugs sowie alle wichtigen Antragsformulare zur Ihrem Vertrag bzw. Ihren Verträgen finden Sie auf unserer Homepage [start-bsk.de](http://start-bsk.de).**

## Information zur Änderung der Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge (ABB) der Tarife F1 bis F7

Wegfall der jährlichen Kontogebühr in der Sparphase (ABB-Änderung mit Wirkung zum 01.01.2023)

In den Finanzierungs-Tarifen F1 - F7 entfällt in der Präambel in der tabellarischen Übersicht zu den Entgelten/Gebühren der Passus zur Kontogebühr (§ 17 Abs. 1).

Der § 17 Absatz 1 wird ersatzlos gestrichen.

start:bausparkasse AG, 22756 Hamburg

Max Mustermann  
Musterstr. 10  
04568 Musterstadt

Haben Sie noch Fragen zu Ihrem Kontoauszug?  
Dann wenden Sie sich bitte an:

Generalagentur  
Britta Beispiel  
Beispielgasse 15a  
04321 Beispielhaft  
Telefon: (04321) 98765  
Britta.Beiispiel@Gma.de

Hamburg, den 26.01.2024

## Kontoauszug 2023 - Vorausdarlehen

(Wichtige Hinweise und Informationen finden Sie auf der Rückseite sowie unter start-bsk.de)

**Vertrags-Nr. 1234567018**

Buchungstext	Buchungs- datum	Wertstellungs- datum	Belastungen EUR	Gutschriften EUR
Saldovortrag			70.000,00-	
Darlehenszinsen	31.01.2023	31.01.2023	120,17-	
Einzahlung	31.01.2023	31.01.2023		120,17
Darlehenszinsen	28.02.2023	28.02.2023	120,17-	
Einzahlung	28.02.2023	28.02.2023		120,17
Darlehenszinsen	31.03.2023	31.03.2023	120,17-	
Einzahlung	31.03.2023	31.03.2023		120,17
Darlehenszinsen	30.04.2023	30.04.2023	120,17-	
Einzahlung	30.04.2023	30.04.2023		120,17
Darlehenszinsen	31.05.2023	31.05.2023	120,17-	
Einzahlung	31.05.2023	31.05.2023		120,17
Darlehenszinsen	30.06.2023	30.06.2023	120,17-	
Einzahlung	30.06.2023	30.06.2023		120,17
Darlehenszinsen	31.07.2023	31.07.2023	120,17-	
Einzahlung	31.07.2023	31.07.2023		120,17
Darlehenszinsen	31.08.2023	31.08.2023	120,17-	
Einzahlung	31.08.2023	31.08.2023		120,17
Darlehenszinsen	30.09.2023	30.09.2023	120,17-	
Einzahlung	30.09.2023	30.09.2023		120,17
Darlehenszinsen	31.10.2023	31.10.2023	120,17-	
Einzahlung	31.10.2023	31.10.2023		120,17
Darlehenszinsen	30.11.2023	30.11.2023	120,17-	
Einzahlung	30.11.2023	30.11.2023		120,17
Darlehenszinsen	31.12.2023	31.12.2023	120,17-	
Einzahlung	31.12.2023	31.12.2023		120,17
<b>Kontostand per 31.12.2023</b>			<b>70.000,00-</b>	

Vorausdarlehen	
Darlehensanspruch	70.000,00 €
Ausgezahlte Darlehenssumme	70.000,00 €
Tarif	FT
Sollzinssatz	2,06 %
Sollzinsbindung bis	31.01.2026
Bankverbindung (Überweisungsvorlage für diesen Vertrag)	
Empfänger	Max Mustermann
IBAN	DE1111111111111111111111
BIC	DRBKDEH1XXX
<b>Wichtiger Hinweis!</b>	
Ihr Guthaben wird von einem gesetzlichen Einlagensicherungssystem gedeckt. Bitte beachten Sie dazu auch den beiliegenden Informationsbogen.	
Objektadresse Musterstr. 12345 Musterstadt	

#### **Allgemeine Hinweise**

Der Kontoauszug wurde von uns maschinell erstellt und ist daher nicht unterschrieben.

**Der Kontoauszug gilt als anerkannt, wenn nicht innerhalb von 2 Monaten nach Zugang in Textform widersprochen wird.**

Bei Fragen und Reklamationen, die Zahlungen betreffen, fügen Sie bitte grundsätzlich Kopien der Einzahlungs- und Überweisungsbelege bei. Sie erleichtern uns damit die Klärung.

Bei Wertstellungsbuchungen erfolgt automatisch eine Korrektur der Zinsberechnung.

#### **Hinweis zur Aktualisierung Ihrer persönlichen Daten**

Damit wir Ihnen wichtige Unterlagen wie den Jahreskontoauszug sicher zuschicken können, benötigen wir Ihren Namen und Ihre Anschrift auf dem jeweils aktuellen Stand. Bitte teilen Sie uns deshalb Änderungen oder eine Korrektur Ihres Namens bzw. Ihrer Anschrift zeitnah mit. Sie können dafür die Service-Formulare auf unserer Homepage [start-bsk.de](http://start-bsk.de) nutzen. Diese finden Sie im Bereich Kundenservice unter „Persönliche Daten“.

#### **Hinweis zur Bankverbindung**

Wenn Sie Ihre Zahlungen an die Bausparkasse überweisen - und nicht die für regelmäßige Zahlungen zweckmäßige SEPA-Lastschrift wählen - dann empfehlen wir Ihnen, die Überweisungen wie auf der Vorderseite angegeben auszufüllen (gesondert für jede Vertragsnummer).

#### **Hinweis zu SEPA-Lastschrifteinzügen**

Wenn Sie uns ein SEPA-Lastschriftmandat erteilt haben, sehen Sie auf Ihrem Kontoauszug eventuell den Hinweis: "AWV-Meldepflicht beachten" zusammen mit einer Hotline der Bundesbank. Die AWV Meldepflicht gilt bei Überweisungen von Deutschland ins Ausland (auch Österreich) ab einem Überweisungsbetrag von 12.500 Euro.

Da wir die Lastschriften zugunsten unseres bei der BAWAG AG - also einem Österreichischen Kreditinstitut - geführten Unternehmenskontos einziehen, erscheint dieser Hinweis.

Sollten die von Ihrem Konto eingezogenen Beträge die 12.500 Euro übersteigen, erfolgt die AWV-Meldung durch uns an die Bundesbank.

#### **Hinweis zur Sollzinsbindung / Sondertilgung**

Bitte beachten Sie, dass bei diesem Darlehen Sonderzahlungen während der Sollzinsbindung gemäß den Allgemeinen Darlehensbedingungen nicht vorgesehen sind. Wir verweisen in diesem Zusammenhang auf unsere Darlehenszusage.

#### **Hinweise zum Datenschutz**

Die Kontaktdaten für Ihren Ansprechpartner bei Fragen zum Datenschutz haben sich geändert:

**start:**bausparkasse AG, Datenschutz  
Lübeckertordamm 1-3, 20099 Hamburg  
T: +49 (0)40 52 47 09 700  
[datenschutz@start-bsk.de](mailto:datenschutz@start-bsk.de)

#### **Kontaktdaten der start:bausparkasse AG**

Postanschrift: 22756 Hamburg  
E-Mail: [kunde@start-bsk.de](mailto:kunde@start-bsk.de)  
Internet: [start-bsk.de](http://start-bsk.de)

#### **Informationen zum Jahreskontoauszug**

**Antworten zu den häufigsten Fragen rund um den Jahreskontoauszug, Erläuterungen zu den einzelnen Bestandteilen des Jahreskontoauszugs sowie alle wichtigen Antragsformulare zur Ihrem Vertrag bzw. Ihren Verträgen finden Sie auf unserer Homepage [start-bsk.de](http://start-bsk.de).**

# Antrag auf Wohnungsbauprämie 2023

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

Bitte schicken Sie das ausgefüllte Formular bis zum **31.12.2025** an die **start:bausparkasse** zurück.

**Zu den in einen Kreis gesetzten Zahlen beachten Sie bitte die Erläuterungen auf der Rückseite.**

**start:bausparkasse AG**  
Abt. BSP/W2023  
22756 Hamburg

11067162023

1234567 1

Steuernummer ① :

Identifikationsnummer Prämienberechtigter:

Identifikationsnummer Ehegatte/ Lebenspartner\*:

## I. Persönliche Angaben

Für den Fall, dass Sie die Wohnungsbauprämie als Ehegatten/Lebenspartner\* beantragen, benötigen wir Namen und Geburtsdaten beider Antragsteller.

### Prämienberechtigter

Vorname

Max

Geburtsdatum

01.01.1900

Nachname

Mustermann

### Ehegatte/Lebenspartner\*

Vorname

Geburtsdatum

Nachname

**Adresse:** Strasse, Hausnummer

Musterstr. 10

Postleitzahl, Wohnort

04568 Musterstadt

**Kontakt:** Telefonnummer

(040) 12 12 12 12

## II. Aufwendungen, für die die Prämie beantragt wird

Für vermögenswirksame Leistungen, für die Anspruch auf Arbeitnehmer-Sparzulage besteht, wird keine Prämie gewährt. Bei Beiträgen an Bausparkassen zur Erlangung von Baudarlehen kann eine Prämie nur dann gewährt werden, wenn die an dieselbe Bausparkasse geleisteten Beiträge (ohne vermögenswirksame Leistungen, für die Anspruch auf Arbeitnehmer-Sparzulage besteht) mindestens 50 EUR betragen haben. ③

Werden Beträge zugunsten eines zertifizierten Altersvorsorgevertrags den Altersvorsorgebeiträgen zugeordnet, handelt es sich bei allen Beiträgen zu diesem Vertrag bis zu den in § 10 a Abs. 1 des Einkommensteuergesetzes genannten Höchstbeträgen um keine prämiengünstigen Aufwendungen.

Vertragsnummer	Abschlussdatum Tag/Monat/Jahr	Aufwendungen 2023 (ohne vermögenswirksame Leistungen lt. Kontoauszug ④)	Bei Überschreitung des Höchstbetrags: Prämien- gewährung für ⑤	Vermögenswirksame Leistungen (nachrichtlich)
1234567018	19.01.2016	PV 91,83		
1234567018	25.01.2016	PA 2.920,81		
1234567018	19.01.2016	PV 140,83		

PA=Prämienauszahlung PV=Prämienvermerk ④

## III. Wichtige Erklärungen - Bitte unbedingt ausfüllen! Sonst ist keine Antragsbearbeitung möglich!

Ich/Wir erkläre/n, dass ich/wir nach meinen/unseren Einkommensverhältnissen Anspruch auf Wohnungsbauprämie für 2023 habe/n, weil mein/unser maßgebend zu versteuerndes Einkommen nicht mehr als 35.000/70.000 EUR beträgt. ⑦

Für das Sparjahr 2023 besteht Anspruch auf Wohnungsbauprämie als

Alleinstehende/r **oder** als  Ehegatten/  
Lebenspartner\*. ②

Ich/Wir beantrage/n die **Einbeziehung der vermögenswirksamen Leistungen** in die prämiengünstigen Aufwendungen durch die Bausparkasse, weil das maßgebend zu versteuernde Einkommen über 17.900 EUR (Alleinstehende) bzw. 35.800 EUR (Ehegatten/Lebenspartner\*) liegt und deshalb **kein Anspruch auf Arbeitnehmer-Sparzulage** besteht. **Bitte unbedingt Erläuterung ③ beachten.**

Für das Sparjahr 2023 habe/n ich/wir bereits eine Wohnungsbauprämie bei einer anderen Bausparkasse/bei einem anderen Unternehmen beantragt, aber den prämiengünstigen Höchstbetrag (700/1.400 EUR) noch nicht voll ausgeschöpft.

Ich/Wir habe/n bereits Aufwendungen in Höhe von  ,00 EUR geltend gemacht. ⑥

## IV. Unterschrift/en

Hiermit willige ich/willigen wir in die Datenverarbeitung und -übermittlung an die Finanzbehörden ein.

Ich stimme diesem Antrag als Ehegatte/Lebenspartner\* oder als gesetzlicher Vertreter zu. ⑧

Datum

Prämienberechtigter

Ehegatte/Lebenspartner\*

Gesetzliche/r Vertreter

# Erläuterungen zum Antrag auf Wohnungsbauprämie für das Kalenderjahr 2023

(Die in einen Kreis gesetzten Zahlen beziehen sich auf die entsprechenden Zahlen im Antragsvordruck)

Der Antrag muss spätestens bis zum 31. Dezember 2025 bei der Bausparkasse abgegeben werden, an die die Aufwendungen geleistet worden sind.

① Sofern Sie zur Einkommensteuer veranlagt werden, geben Sie bitte die **Steuernummer** an, unter der die Veranlagung zur Einkommensteuer durchgeführt wird. Bitte geben Sie auch Ihre **Identifikationsnummer** und ggf. die Ihres Ehegatten/Lebenspartners\* an.

② **Prämienberechtigter** für 2023 sind alle unbeschränkt einkommensteuerpflichtigen Personen, die vor dem 02.01.2008 geboren oder Vollwaisen sind. Unbeschränkt einkommensteuerpflichtig sind natürliche Personen, die in der Bundesrepublik Deutschland ansässig sind (Wohnsitz oder gewöhnlicher Aufenthalt), oder die im Ausland ansässig sind und zu einer inländischen juristischen Person des öffentlichen Rechts in einem Dienstverhältnis stehen und dafür Arbeitslohn aus einer inländischen öffentlichen Kasse beziehen. Prämienberechtigter sind auch Personen ohne Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt im Inland, wenn sie auf Antrag nach § 1 Absatz 3 des Einkommensteuergesetzes (EStG) als unbeschränkt einkommensteuerpflichtig behandelt werden.

**Alleinstehende** sind alle Personen, die 2023 nicht verheiratet/verpartnert waren, und Ehegatten/Lebenspartner\*, die keine Höchstbetragsgemeinschaft bilden.

**Ehegatten/Lebenspartnern\*** steht ein gemeinsamer Höchstbetrag zu (Höchstbetragsgemeinschaft), wenn sie beide mindestens während eines Teils des Kalenderjahrs 2023 miteinander verheiratet/verpartnert waren, nicht dauernd getrennt gelebt haben, unbeschränkt einkommensteuerpflichtig i. S. d. § 1 Absatz 1 oder 2 oder des § 1a EStG waren und sie nicht die Einzelveranlagung zur Einkommensteuer wählen. Sie gelten in den Fällen des § 1 Absatz 1 oder 2 EStG als zusammenveranlagte Ehegatten/Lebenspartner\*, auch wenn keine Veranlagung durchgeführt worden ist. Ehegatten/Lebenspartner\*, die keine Höchstbetragsgemeinschaft bilden, gelten als Alleinstehende.

③ Bausparbeiträge, die vermögenswirksame Leistungen sind, werden vorrangig durch Gewährung einer Arbeitnehmer-Sparzulage gefördert. Eine Einbeziehung vermögenswirksamer Leistungen in die prämiengünstigen Aufwendungen kommt deshalb nur in Betracht, wenn Sie keinen Anspruch auf Arbeitnehmer-Sparzulage haben. Ein Anspruch auf Arbeitnehmer-Sparzulage besteht, wenn das maßgebende zu versteuernde Einkommen **unter Berücksichtigung der Freibeträge für Kinder**⑦ nicht mehr als 17.900 EUR bei Alleinstehenden ② bzw. 35.800 EUR bei zusammenveranlagten Ehegatten/Lebenspartnern\* ② beträgt. Sind diese Einkommensgrenzen überschritten, können Sie im Rahmen der prämiengünstigen Höchstbeträge (700/1.400 EUR) ⑥ für diese vermögenswirksamen Leistungen Wohnungsbauprämie beanspruchen.

④ Die Wohnungsbauprämie wird regelmäßig nur ermittelt und vorgemerkt. Die Auszahlung der angesammelten Wohnungsbauprämien an die Bausparkasse – zugunsten Ihres Bausparvertrags – erfolgt grundsätzlich erst bei wohnungswirtschaftlicher Verwendung des Bausparvertrags. Für Bausparbeiträge, die auf Bausparverträge erst nach wohnungswirtschaftlicher Verwendung des Bausparvertrags geleistet worden sind, wird die Wohnungsbauprämie bereits nach Bearbeitung des Prämienantrags an die Bausparkasse – zugunsten Ihres Bausparvertrags – ausgezahlt.

Für Bausparverträge, die vor dem 01.01.2009 abgeschlossen wurden und für die bis zum 31.12.2008 mindestens ein Beitrag in Höhe der Regelsparrate entrichtet wurde, erfolgt die Auszahlung der Wohnungsbauprämie an die Bausparkasse – zugunsten Ihres Bausparvertrags –, wenn der Bausparvertrag zugeteilt, die Bindungsfrist von 7 Jahren seit Abschluss des Bausparvertrags überschritten oder unschädlich über den Bausparvertrag verfügt worden ist. Für Bausparbeiträge, die auf bereits zugeteilte Bausparverträge bzw. erst nach Ablauf der Bindungsfrist von 7 Jahren seit Abschluss des Bausparvertrags geleistet worden sind, wird die Wohnungsbauprämie bereits nach Bearbeitung des Prämienantrags an die Bausparkasse – zugunsten Ihres Bausparvertrags – ausgezahlt.

⑤ Haben Sie mehrere Verträge, aufgrund derer prämiengünstige Aufwendungen im Sinne des Wohnungsbau-Prämiengesetzes geleistet werden **und überschreiten Ihre Beiträge den Höchstbetrag** ⑥, müssen Sie erklären, für welche Beiträge Sie die Prämie erhalten wollen. Für die im Antrag unter II. aufgeführten Aufwendungen können Sie eine Prämie allerdings nur insoweit beanspruchen, als Sie oder Ihr Ehegatte/Lebenspartner\* den Höchstbetrag noch nicht anderweitig ausgeschöpft haben, z. B. durch bereits bei einer anderen Bausparkasse oder einem anderen Unternehmen geltend gemachte Aufwendungen. **Tragen Sie deshalb bitte die Beiträge, für die Sie die Prämie beanspruchen, bis zu dem Ihnen höchstens noch zustehenden Betrag, in die dafür unter II. vorgesehene Spalte 5 ein.**

⑥ Bausparbeiträge und andere Aufwendungen i.S. des Wohnungsbau-Prämiengesetzes sind **insgesamt** nur bis zu einem Höchstbetrag von 700 EUR bei Alleinstehenden ② bzw. 1.400 EUR bei zusammenveranlagten Ehegatten/Lebenspartnern\* ② prämiengünstig.

⑦ Eine Wohnungsbauprämie für das Jahr 2023 kann nur gewährt werden, wenn das zu versteuernde Einkommen des Jahrs 2023 die Einkommensgrenze nicht überschritten hat. Deswegen kann eine Wohnungsbauprämie nur ermittelt werden, wenn Sie eine entsprechende Erklärung abgeben. Die maßgebliche Einkommensgrenze für Alleinstehende ② beträgt 35.000 EUR, für zusammenveranlagte Ehegatten/Lebenspartner\* ② 70.000 EUR. Haben Ehegatten/Lebenspartner\* für 2023 die Einzelveranlagung gewählt, gilt für jeden die Einkommensgrenze von 35.000 EUR. Für die Ermittlung des für das Wohnungsbau-Prämiengesetz **maßgebenden zu versteuernden Einkommens sind für die steuerlich zu berücksichtigenden Kinder stets die Freibeträge für Kinder für das gesamte Sparjahr abzuziehen**. Dies gilt auch, wenn bei Ihrer Einkommensteueranmeldung nicht die Freibeträge für Kinder berücksichtigt wurden, weil Sie Anspruch auf Kindergeld haben. Der Kinderfreibetrag beträgt in der Regel für Alleinstehende 2.810 EUR und für zusammenveranlagte Ehegatten/Lebenspartner\* 5.620 EUR; der Freibetrag für den Betreuungs- und Erziehungs- oder Ausbildungsbedarf des Kinds beträgt in der Regel für Alleinstehende ② 1.464 EUR und für zusammenveranlagte Ehegatten/Lebenspartner\* ② 2.928 EUR. Soweit in Ihrem Einkommensteuerbescheid schon Freibeträge für Kinder berücksichtigt sind, dürfen diese nicht nochmals abgezogen werden. Ihr zu versteuerndes Einkommen können Sie Ihrem Einkommensteuerbescheid für 2023 entnehmen. Sollte dieser Bescheid noch nicht vorliegen, können Sie anhand der folgenden Erläuterungen eine überschlägige Prüfung selbst vornehmen. Die Prämienbegünstigung für 2023 muss nicht ausgeschlossen sein, wenn der Bruttoarbeitslohn eines Arbeitnehmers in 2023 mehr als 35.000/70.000 EUR betragen hat.

Für die Prämienberechtigung sind die Einkommensverhältnisse des Sparjahres maßgebend. Sie erhalten die Wohnungsbauprämie, wenn Ihr zu versteuerndes Einkommen nicht mehr als 35.000 EUR/70.000 EUR (Einkommensgrenze) betragen hat. Den nachstehenden Ausführungen können Sie entnehmen, wie Sie auch ohne Einkommensteuerbescheid prüfen können, ob Ihr zu versteuerndes Einkommen innerhalb der Einkommensgrenze liegt.

Das Bundesministerium der Finanzen hält auf der Internetseite unter [www.bmf-steuerrechner.de](http://www.bmf-steuerrechner.de) (in der Rubrik Berechnung der Lohnsteuer/Ermittlung des zu versteuernden Jahresbetrags) ein Berechnungsprogramm zur „Ermittlung des zu versteuernden Jahresbetrags“ bereit, um so die Höhe der maßgeblichen Einkommensgrenze für die Wohnungsbauprämie prüfen zu können. Der „zu versteuernde Jahresbetrag“ entspricht bei der Lohnsteuerberechnung dem „zu versteuernden Einkommen“ der Veranlagung. Antragsteller können so nach Eingabe der entsprechenden Besteuerungsgrundlagen für Alleinstehende/Alleinerziehende bzw. Ehegatten/Lebenspartner anhand des dort ermittelten „zu versteuernden Jahresbetrags“ unter Berücksichtigung der Kinderfreibeträge prüfen, ob Sie die Einkommensgrenzen überschreiten. Die Berechnung bezieht sich nur auf den Bezug von Arbeitslohn. Weitere in diesem Jahr erzielte Einkünfte sind gegebenenfalls hinzuzurechnen.

Die Berechnung ist ein Service des Bundesministeriums der Finanzen und dient als Orientierung ohne Rechtsverbindlichkeit.

Weitere Einkünfte sind z. B. Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft, aus Gewerbebetrieb, aus selbstständiger Arbeit, aus Vermietung und Verpachtung sowie die sonstigen Einkünfte nach § 22 Einkommensteuergesetz (EStG), insbesondere der der Besteuerung unterliegende Teil der Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung, Einkünfte aus Kapitalvermögen, die der abgeltenden Kapitalertragsteuer nach § 43 Absatz 5 EStG (sog. Abgeltungsteuer) bzw. dem gesonderten Steuertarif nach § 32d Absatz 1 Satz 1 EStG unterliegen, bleiben dabei unberücksichtigt.

⑧ Der Antrag auf Wohnungsbauprämie ist vom Prämienberechtigten eigenhändig zu unterschreiben. Bei Ehegatten/Lebenspartnern\*, die eine Höchstbetragsgemeinschaft bilden ②, muss jeder Ehegatte/Lebenspartner\* den Antrag unterschreiben. Bei minderjährigen Prämienberechtigten ist auch die Unterschrift des gesetzlichen Vertreters erforderlich.

## Datenschutzhinweis:

Informationen über die Verarbeitung personenbezogener Daten in der Steuerverwaltung und über Ihre Rechte nach der Datenschutz-Grundverordnung sowie über Ihre Ansprechpartner in Datenschutzfragen entnehmen Sie bitte dem allgemeinen Informationsschreiben der Finanzverwaltung. Dieses Informationsschreiben finden Sie unter [www.finanzamt.de](http://www.finanzamt.de) (unter der Rubrik „Datenschutz“) oder erhalten Sie bei Ihrem Finanzamt.

\* nach dem Lebenspartnerschaftsgesetz (LPatG)

# Information zur Bescheinigung vermögenswirksamer Leistungen

(Elektronische Vermögensbildungsbescheinigung)

Sehr geehrter Herr Mustermann

für Ihren Bausparvertrag Nr. 1234567018 melden wir im Rahmen der elektronischen Bescheinigung vermögenswirksamer Leistungen (eVL) die folgenden Daten für 2023 an das Finanzamt:

<b>1. VL-Zahler</b>	Vermögenswirksame Leistungen (auf volle Euro aufgerundet)	18,00
Vor- und Nachname	Geburtsdatum	
Max Mustermann	01.01.1900	
Straße, Hausnummer		
Musterstr. 10		
Postleitzahl, Wohnort		
04568 Musterstadt		
Land des Wohnsitzes		
Deutschland		
Steuer-Identifikationsnummer		
12AB34CD56EF		

Jahr	Art der Anlage	Institutsschlüssel	Vertragsnummer	Ende der Sperrfrist	VL-Zahlungen gesamt
2023	Bausparvertrag	1106716	1234567018	29.03.2023	18,00

Bitte prüfen Sie, ob die angegebenen Daten vollständig und richtig sind. Sollten persönliche Angaben oder VL-Zahlungen nicht korrekt, unvollständig oder der falschen Person zugeordnet sein, geben Sie uns bitte die korrekten Daten bzw. die richtige Zuordnung an über: [start-bsk.de/vl-zahlungen](mailto:start-bsk.de/vl-zahlungen). Sollten Sie nicht der angegebene VL-Zahler sein, geben Sie die Information bitte an diesen weiter. Bitte beachten Sie, dass nur vollständige Daten übermittelt werden können und dass ohne die Übermittlung dieser Daten keine Arbeitnehmer-Sparzulage gewährt werden kann.

**Sollten Sie mit der Datenübermittlung nicht einverstanden sein, können Sie dieser gemäß dem 5. Vermögensbildungsgesetz § 15 innerhalb von vier Wochen nach Erhalt dieser Information widersprechen. Sofern uns bis zu diesem Zeitpunkt kein Widerspruch vorliegt, gehen wir davon aus, dass Sie in die Datenübermittlung einwilligen.**

**Diese Einwilligung gilt auch für die kommenden Kalenderjahre, es sei denn, Sie widerrufen schriftlich. Der Widerruf muss vor Beginn des Kalenderjahres, für das die Einwilligung erstmals nicht gelten soll, vorliegen.**

## Steuerbescheinigung 2023

start:bausparkasse AG, 22756 Hamburg

Max Mustermann  
Musterstr. 10  
04568 Musterstadt

Hamburg, den 26.01.2024

- Bescheinigung für alle Privatkonten und/oder -depots**
- Verlustbescheinigung im Sinne des § 43a Abs. 3 Satz 4 EstG für alle Privatkonten und/oder -depots**

Vertragsnummer/n: 123457018

Für die oben genannten Vertragsinhaber werden für das Kalenderjahr 2023 folgende Angaben bescheinigt:

<b>Höhe der Kapitalerträge</b> Zeile 7 Anlage KAP	62,99 EUR
<b>Höhe des nicht ausgeglichenen Verlustes ohne Verlust aus der Veräußerung von Aktien</b> Zeile 12 Anlage KAP	0,00 EUR
<b>Höhe des in Anspruch genommenen Sparer-Pauschbetrags</b> Zeile 16 oder 17 Anlage KAP	0,00 EUR
<b>Kapitalertragsteuer</b> Zeile 37 Anlage KAP	15,44 EUR
<b>Solidaritätszuschlag</b> Zeile 38 Anlage KAP	0,85 EUR
<b>Kirchensteuer zu Kapitalertragsteuer, Vertragsinhaber</b> Zeile 39 Anlage KAP	1,23 EUR
<b>Kirchensteuererhebende Religionsgemeinschaft, Vertragsinhaber</b>	Erzbistum Freiburg
<b>Kirchensteuer zu Kapitalertragsteuer Ehegatte/Lebenspartner</b> Zeile 39 Anlage KAP	0,00 EUR
<b>Kirchensteuererhebende Religionsgemeinschaft, Ehegatte/Lebenspartner</b>	

Diese Bescheinigung wurde maschinell erstellt und wird daher nicht unterzeichnet,

**Kapitalerträge sind steuerpflichtig. Kapitalertragsteuer, Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer wurden abgeführt an das Finanzamt für Großunternehmen, Postfach 102205, 20015 Hamburg. Steuernummer der auszahlenden Stelle: 27/302/00016.**

## Steuerbescheinigung 2023

start:bausparkasse AG, 22756 Hamburg

Max Mustermann  
Musterstr. 10  
04568 Musterstadt

Hamburg, den 26.01.2024

**Bescheinigung für alle Privatkonten und/oder -depots**

**Verlustbescheinigung im Sinne des § 43a Abs. 3 Satz 4 EstG für alle Privatkonten und/oder -depots**

Vertragsnummer: 123457018

Bauspardarlehen

Objektadresse:

Für die oben genannten Vertragsinhaber werden für das Kalenderjahr 2023 folgende Angaben bescheinigt:

<b>Höhe der Darlehens- und sonstigen Zinsen</b>	101,85 EUR
<b>Höhe sonstigen Kreditkosten</b>	0,00 EUR
<b>Höhe der Darlehensgebühr</b>	0,00 EUR
<b>Höhe der Beiträge zur Risikolebensversicherung</b>	0,00 EUR

## Informationsbogen für den Einleger

mit dem "Informationsbogen für Einleger" informieren wir Sie gemäß § 23a Abs. 1 Satz 6 des Kreditwesengesetzes über die gesetzliche Einlagensicherung. Bitte nehmen Sie diesen Informationsbogen mit in Ihre Unterlagen auf.

Einlagen bei der <b>start</b> :bausparkasse AG sind geschützt durch:	Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (1)
Sicherungsobergrenze:	100.000 Euro 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 Euro (2)
Falls Sie ein Gemeinschaftskonto mit einer oder mehreren anderen Personen haben:	Die Obergrenze von 100.000 Euro gilt für jeden einzelnen Einleger (3)
Erstattungsfrist bei Ausfall eines Kreditinstituts:	7 Arbeitstage (4)
Währung der Erstattung:	Euro
Kontaktdaten:	Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH Burgstraße 28 10178 Berlin Germany Telefon: +49 30 59 00 11 960 E Mail: <a href="mailto:info@edb-banken.de">info@edb-banken.de</a>
Weitere Informationen:	<a href="http://www.edb-banken.de">www.edb-banken.de</a>

### 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. 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 Sozietät, 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: [www.edb-banken.de](http://www.edb-banken.de).

#### (4) Erstattung

Das zuständige Einlagensicherungssystem ist:

Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH  
Burgstraße 28      Telefon: +49 30 59 00 11 960  
10178 Berlin      E Mail: [info@edb-banken.de](mailto:info@edb-banken.de)  
Germany      Website: [www.edb-banken.de](http://www.edb-banken.de)

Es wird Ihnen Ihre Einlagen (bis zu 100.000 Euro) spätestens innerhalb 7 Arbeitstagen erstatten. Haben Sie die Erstattung innerhalb dieser Fristen nicht erhalten, sollten Sie mit dem Einlagensicherungssystem Kontakt aufnehmen, da der Gültigkeitszeitraum für Erstattungsforderungen nach einer bestimmten Frist abgelaufen sein kann.

Weitere Informationen sind erhältlich über: [www.edb-banken.de](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 Website 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.