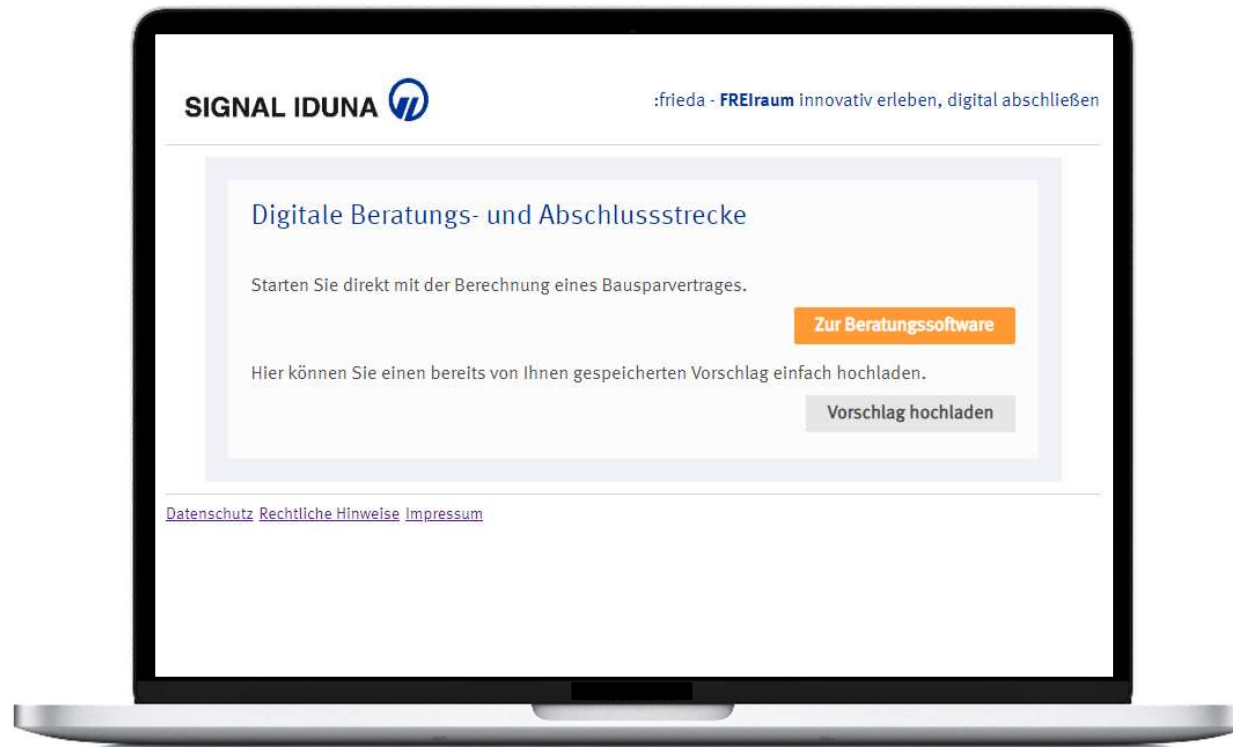


# Die digitale Beratungs- & Abschlussstrecke für Bausparen

# Digitale Beratungs- und Abschlussstrecke für Bausparen

**Warum :frieda?** FREIraum innovativ erleben, digital abschließen (kurz :frieda) wurde entwickelt, um dem Außendienstpartner einen direkten Onlineabschluss von Bausparverträgen zur Verfügung zu stellen, so dass die derzeit manuelle Tätigkeit automatisiert und digitalisiert werden kann.



# Digitale Beratungs- und Abschlussstrecke für Bausparen

- ✓ Beratungs- und Abschlussstrecke kann mittels **individualisiertem Link für einen Kooperationspartner** definiert werden
- ✓ Für den Vertragsabschluss wird **keine Kundenunterschrift** benötigt
- ✓ Vertrag kommt **nach Ablauf der Widerrufsfrist** zustande
- ✓ **Abschluss- und Provisionsdaten** werden täglich an den Kooperationspartner mittels CSV reportet
- ✓ Vertrag geht **sofort in den Bestand** ein Versand der Vertragsunterlagen wird per E-Mail/per Post sofort ausgelöst
- ✓ **Vermittlerkopie** nach Absenden des Antrags **als Download** zur Verfügung

# Digitale Beratungs- und Abschlussstrecke für Bausparen

Was sind Ihre Vorteile?



Für die digitale Zukunft gewappnet



Wettbewerbsfähig bleiben



Einstiegsprodukte



Verjüngung Bestand



Prozesse vollständig digital



Völlig papierlos



Neue Möglichkeit zur Kontaktaufnahme



Volle Wertung & Provision



Zeitersparnis



Weniger Aufwand



Leichte Bedienbarkeit



Ganzheitliche & individuelle Beratung

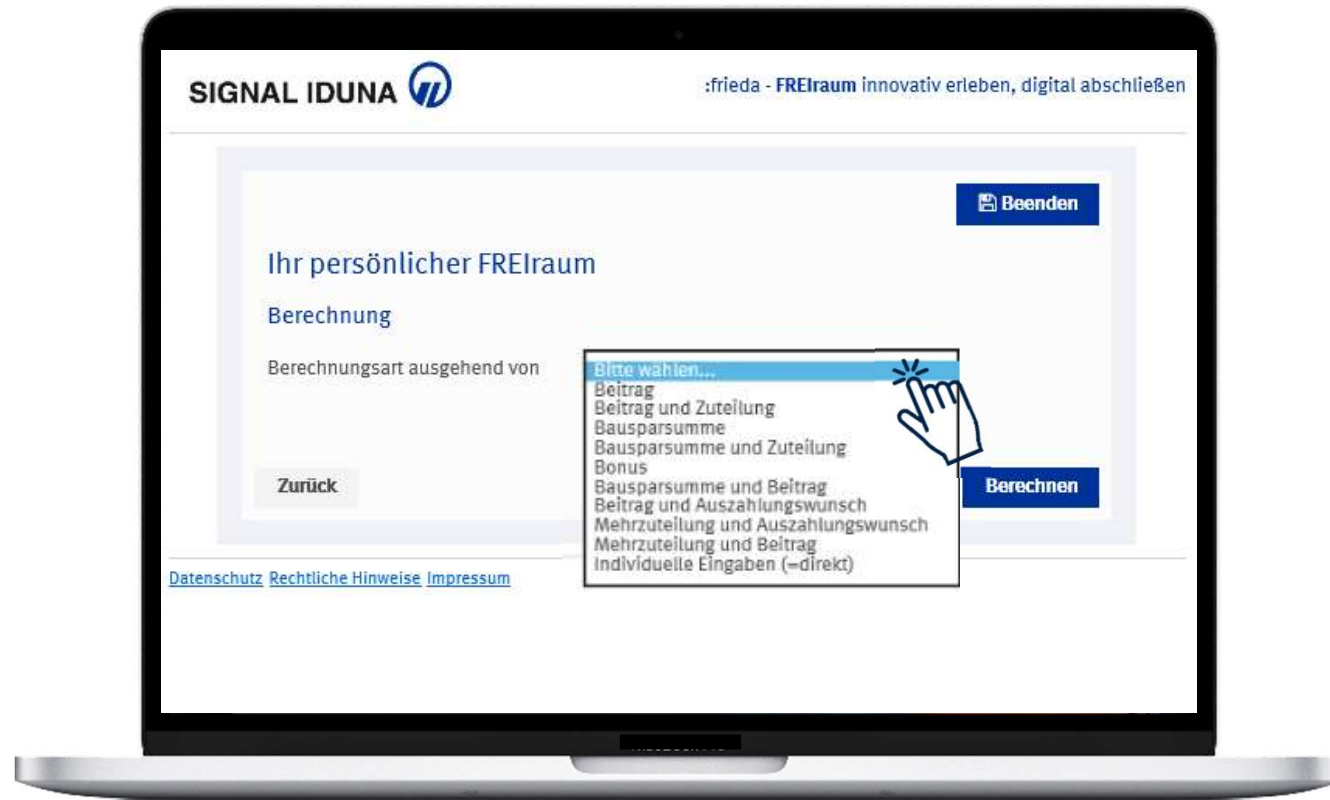
# Einstieg in die Beratungssoftware

Steigen Sie direkt mit einem Klick auf „Zur Beratungssoftware“ ein. Damit können Sie jede Modalität sowie die gewünschte Flexibilität, wie **Sonderzahlungen oder Wahl- und Mehrzuteilungen** abbilden.



# Berechnungsarten

Nähere Erläuterungen zu den **Berechnungsarten** finden Sie im Back up.



Zur Erläuterung

# Berechnungsarten

**Niedrige Tilgung und Tilgungsersatz:** Einfach erklärt.

## **Niedrige Tilgung:**

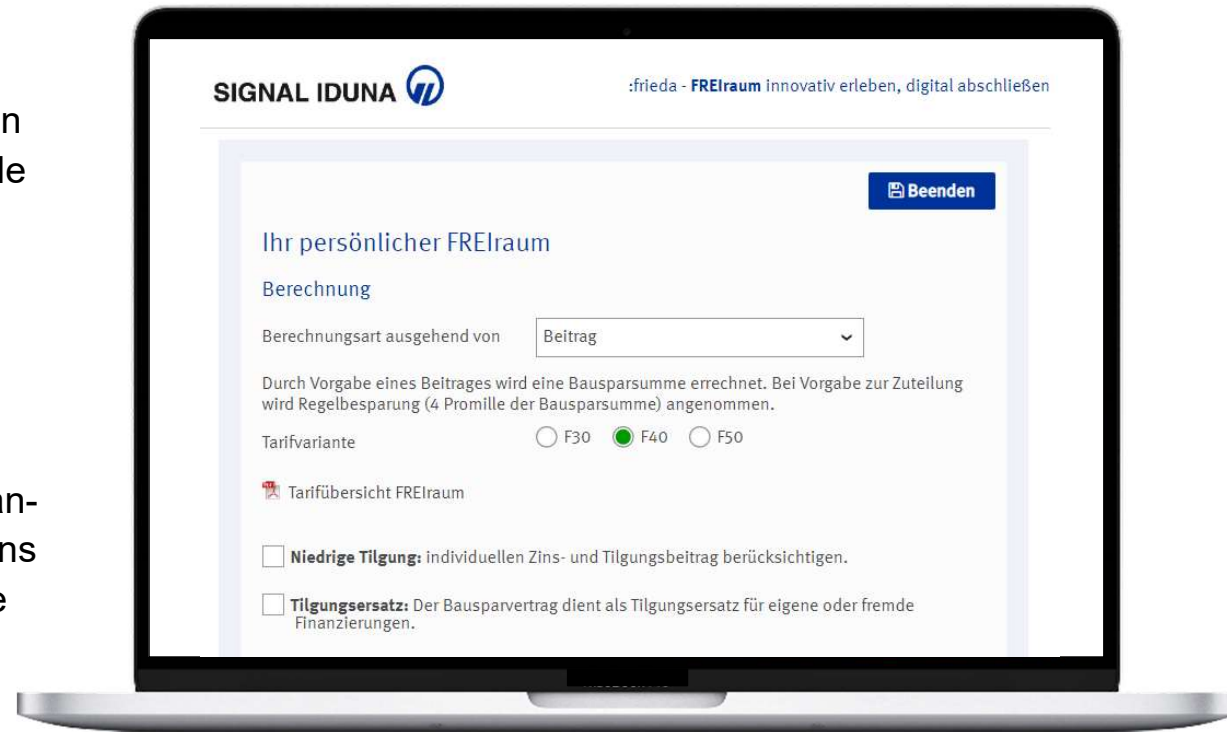
**Individuellen Zins- und Tilgungsbeitrag berücksichtigen – nur im Tarif F40 möglich!**

Die Mehrzuteilung erfolgt auf Besonderheiten, die von externen Faktoren abhängig sind. Aus diesem Grunde handelt es sich um eine Prognose, für die keine Gewähr übernommen wird.

## **Tilgungsersatz:**

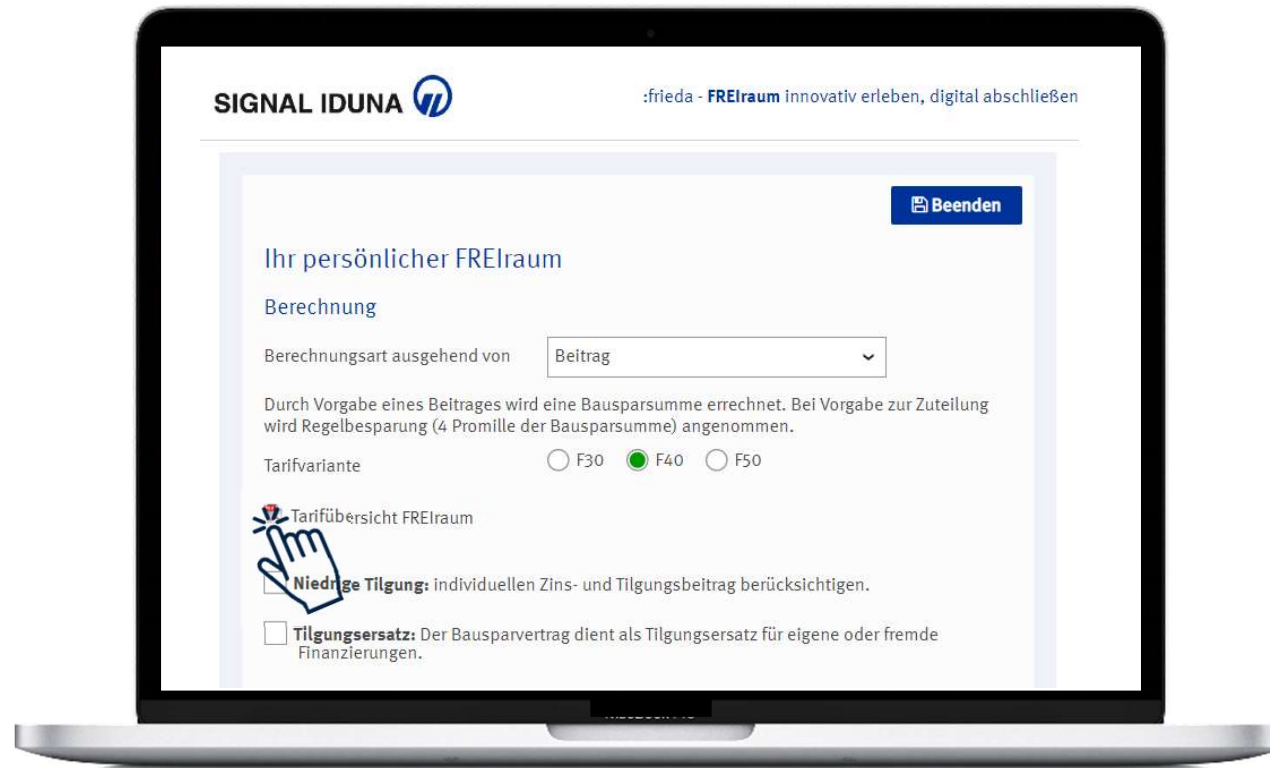
**Der Bausparvertrag dient als Tilgungsersatz für eigene und fremde Finanzierungen**

Wenn der Bausparvertrag als Tilgungsersatz für Finanzierungen dienen soll, muss die Besparung spätestens nach 6 Monaten beginnen. In diesen Fällen muss die Abschlussgebühr innerhalb von 6 Monaten (nach Policierung des Vertrages) in maximal 4 Beträgen gezahlt werden.



# Bauspartarif FREiraum in drei Varianten

Nähere Erläuterungen zu den **Bauspartarifen** finden Sie im Back up.



Zur Tarifübersicht



# Vermögenswirksame Leistungen und Sonderzahlungen

Mit  können Sie vermögenswirksame Leistungen und Sonderzahlungen erfassen

## Staatliche Förderung:

### Wohnungsbauprämie und Arbeitnehmersparzulage

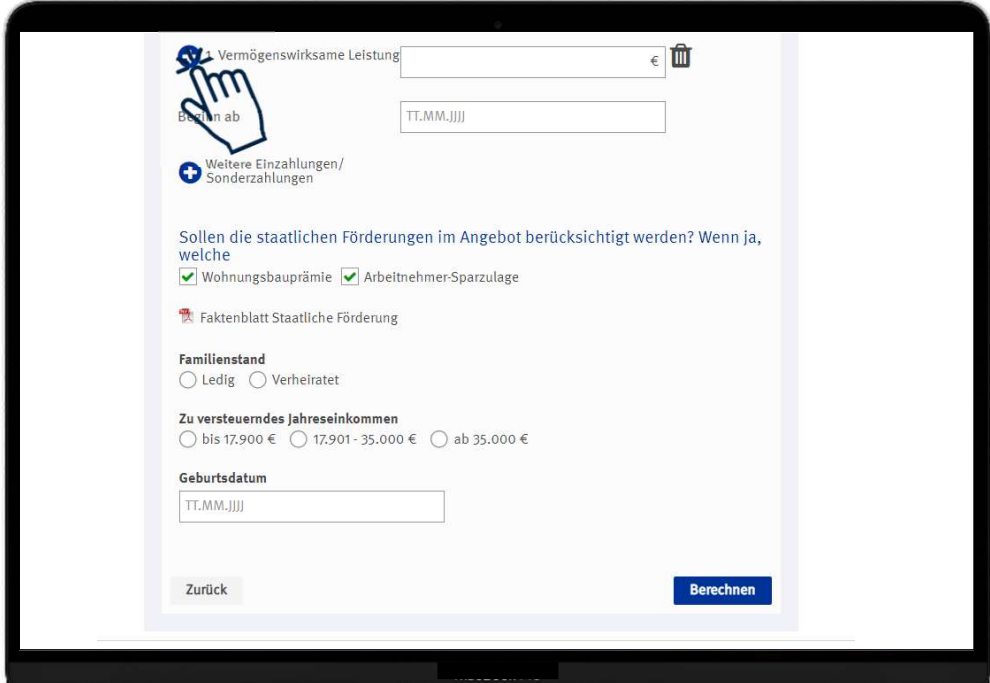
Sollen die staatlichen Förderungen im Angebot berücksichtigt werden, werden zusätzlich folgende Daten abgefragt:

- ✓ Familienstand
- ✓ Zu versteuerndes Jahreseinkommen
- ✓ Geburtsdatum vom Antragsteller

Nähere Informationen hierzu finden Sie im Faktenblatt „Staatliche Förderung“



Zum Faktenblatt  
„Staatliche Förderung“



The screenshot shows a web form with the following fields and options:

- Vermögenswirksame Leistung:** A dropdown menu with a Euro symbol and a trash icon.
- Beginn ab:** A date input field with the format TT.MM.JJJJ.
- Weitere Einzahlungen/ Sonderzahlungen:** A plus icon in a circle.
- Sollen die staatlichen Förderungen im Angebot berücksichtigt werden? Wenn ja, welche:** Two checked checkboxes for **Wohnungsbauprämie** and **Arbeitnehmer-Sparzulage**.
- Faktenblatt Staatliche Förderung:** A document icon.
- Familienstand:** Radio buttons for **Ledig** and **Verheiratet**.
- Zu versteuerndes Jahreseinkommen:** Radio buttons for **bis 17.900 €**, **17.901 - 35.000 €**, and **ab 35.000 €**.
- Geburtsdatum:** A date input field with the format TT.MM.JJJJ.
- Zurück** and **Berechnen** buttons at the bottom.

# Besonderheit beim VL-Sparen

## Antrag auf Überweisung der VL vom Arbeitgeber

- Vereinfachter Abschluss des Vertrages durch **Verzicht auf die Unterschrift**
- Verzicht auf die **Erhebung der Daten des Arbeitgebers**
- Nach Vertragsabschluss: **Versand des VL-Antrages** zusammen mit den Vertragsunterlagen per E-Mail oder Post

### Vorteile:

- **Keine Recherche** von fehlende Angaben
- Weniger Daten müssen erfasst werden, somit **Zeitersparnis bei Antragsaufnahme**
- Vorausgefüllte IBAN des Bausparvertrages ermöglicht **schnelle Bearbeitung durch den Arbeitgeber**
- Beim E-Mail-Versand kann das Dokument **direkt an den Arbeitgeber** weitergeleitet werden. Erfahrungsgemäß ist die Identifizierung des Arbeitnehmers dadurch schneller sichergestellt und aufwändiger Papierverbrauch entfällt.
- Der Bausparer kann **direkt den Beginn der Überweisung sichern**



[Zur Dokumentenansicht](#)

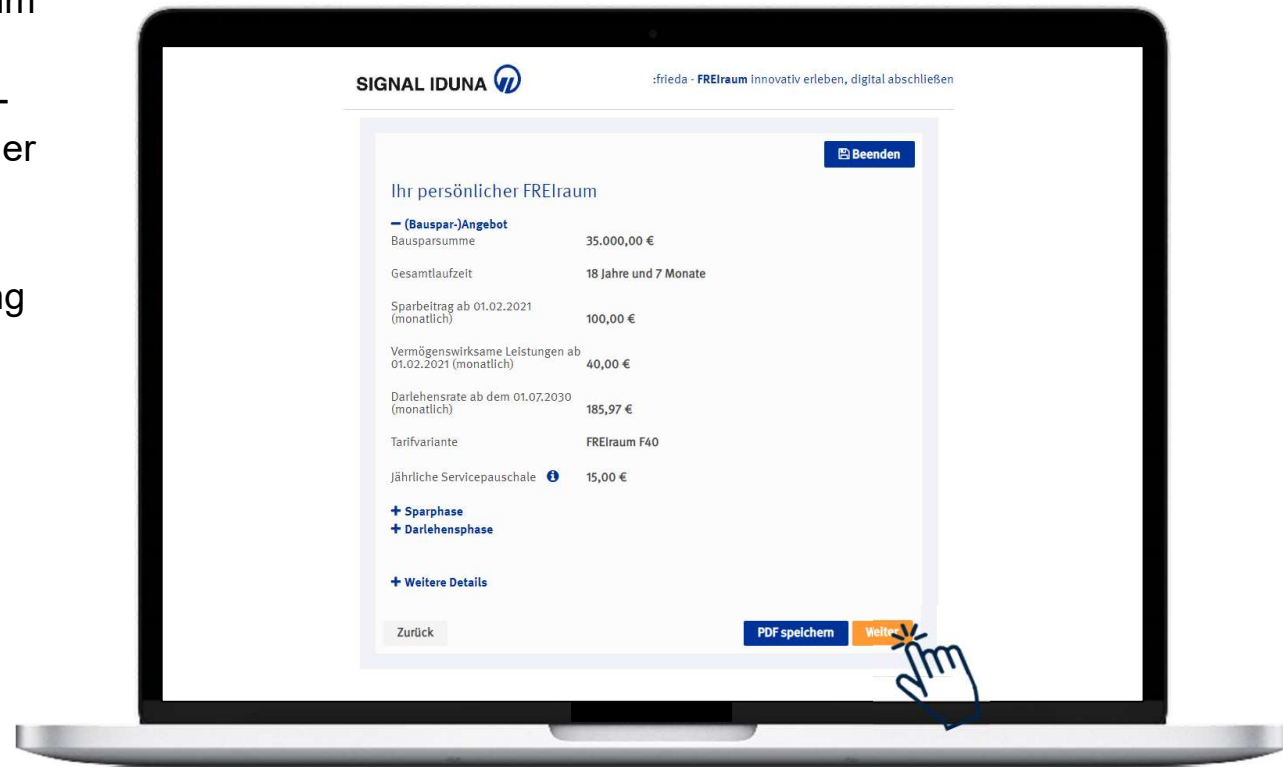
# Berechnungsergebnis im Überblick

Das Bausparangebot hier als „PDF speichern“ oder mit Klick auf „weiter“ direkt online beantragen!

Mit Klick auf **+** werden Ihnen weitere Details zum Bausparangebot angezeigt.  
Zusätzlich können Sie einen abweichenden Zins- und Tilgungsbeitrag sowie Sonderzahlungen in der Darlehensphase eingeben.

Mit **Beenden** können Sie während der Beratung und beim Erfassen der (persönlichen) Daten jederzeit den Vorschlag lokal speichern.

Mit **Vorschlag hochladen** auf der Einstiegsseite können Sie diesen Vorschlag einfach hochladen und direkt weiterbearbeiten.




# Beantragung leicht gemacht!

## Besonderheiten bei Abschluss eines Vertrages für Bausparer unter 18 Jahre

Dem Antrag, auf Abschluss eines Bausparvertrages **für Bausparer unter 18 Jahre**, muss von allen gesetzlichen Vertretern zugestimmt werden.

Bei Alleinerziehenden ist dies durch Setzen eines entsprechenden Kreuzes im Tool zu vermerken.

Des Weiteren wird **von allen gesetzlichen Vertretern** die Legitimationsprüfung benötigt. Dies kann direkt online hochgeladen oder nachträglich per Post-Ident eingereicht werden.

SIGNAL IDUNA  :frieda - FREIRAUM innovativ erleben, digital abschließen

1 Persönliche Daten > 2 Zahlungsmethode > 3 Legitimation > 4 Vermittlerdaten > 5 Abschluss

[Beenden](#)

### Persönliche Daten

Für den Vertragsabschluss benötigen wir einige wichtige Daten von Ihnen.

Gemeinschaftsvertrag für zwei Vertragsinhaber

Beantragung für Bausparer unter 18 Jahre

Anrede  Herr  Frau

Titel  Prof.  Dr.

Vorname

Name

Geburtsname

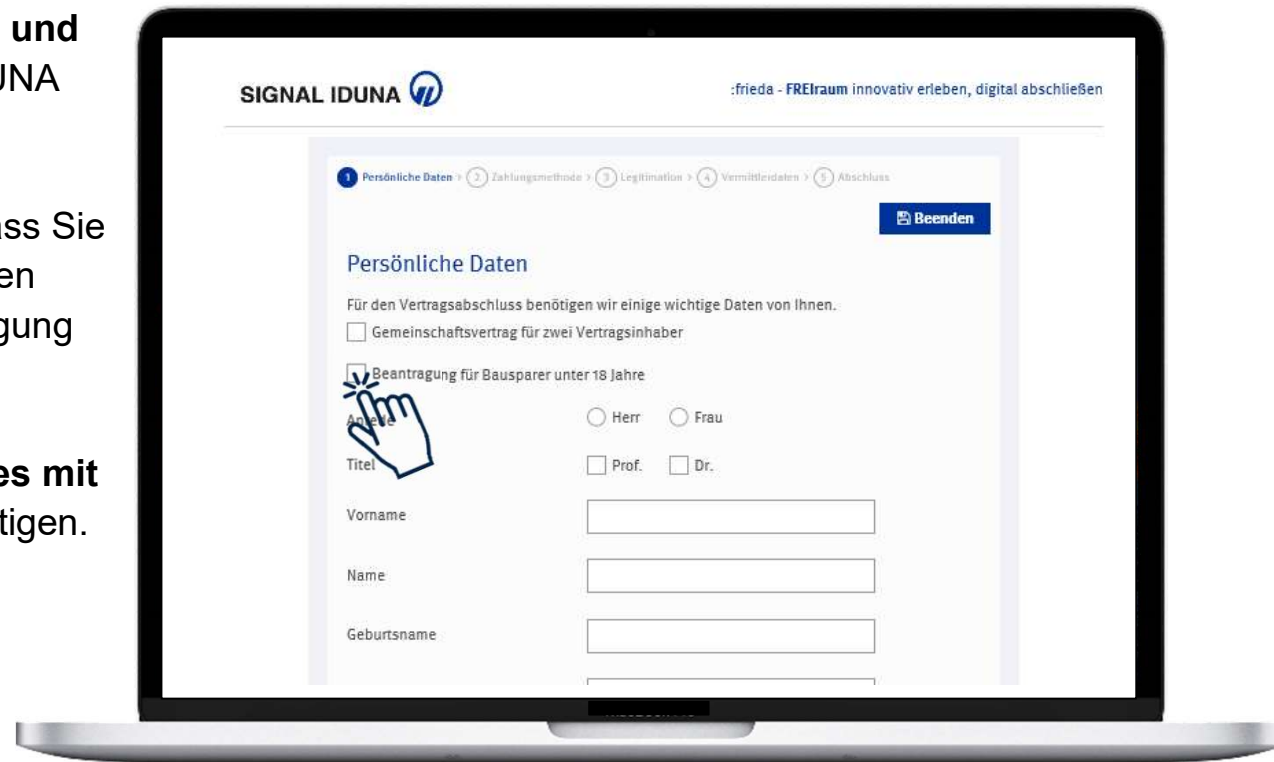
# Beantragung leicht gemacht!

Besonderheiten bei Abschluss eines Vertrages für Bausparer unter 18 Jahre und Gemeinschaftsverträgen mit zwei Vertragsinhaber

Nach Beantragung wird der **Antrag angesteuert und manuell** von einem Mitarbeiter/in der SIGNAL IDUNA Bauspar AG **bearbeitet**.

Die Urkunde wird zeitverzögert an Sie oder Ihren Kunden verschickt. Daher **empfehlen wir hier**, dass Sie sich die Unterlagen per E-Mail oder Post zukommen lassen und anschließend Ihrem Kunden zur Verfügung stellen.

Bei der **Eröffnung eines Gemeinschaftsvertrages mit zwei Vertragspartner** ist dies auch zu berücksichtigen.



The screenshot shows a laptop displaying the SIGNAL IDUNA website. The page is titled "Persönliche Daten" (Personal Data) and is part of a multi-step process for contract completion. The steps are: 1. Persönliche Daten, 2. Zahlungsmethode, 3. Legitimation, 4. Vermittlerdaten, and 5. Abschluss. A blue "Beenden" (End) button is visible in the top right corner of the form area. The form text reads: "Für den Vertragsabschluss benötigen wir einige wichtige Daten von Ihnen." Below this, there are two checkboxes: "Gemeinschaftsvertrag für zwei Vertragsinhaber" and "Beantragung für Bausparer unter 18 Jahre". A hand cursor icon is pointing to the second checkbox. To the right of the second checkbox, there are radio buttons for "Herr" (Mr.) and "Frau" (Mrs.), and checkboxes for "Prof." and "Dr.". Below these are three input fields for "Vorname" (First Name), "Name", and "Geburtsname" (Birth Name).

# Beantragung leicht gemacht!

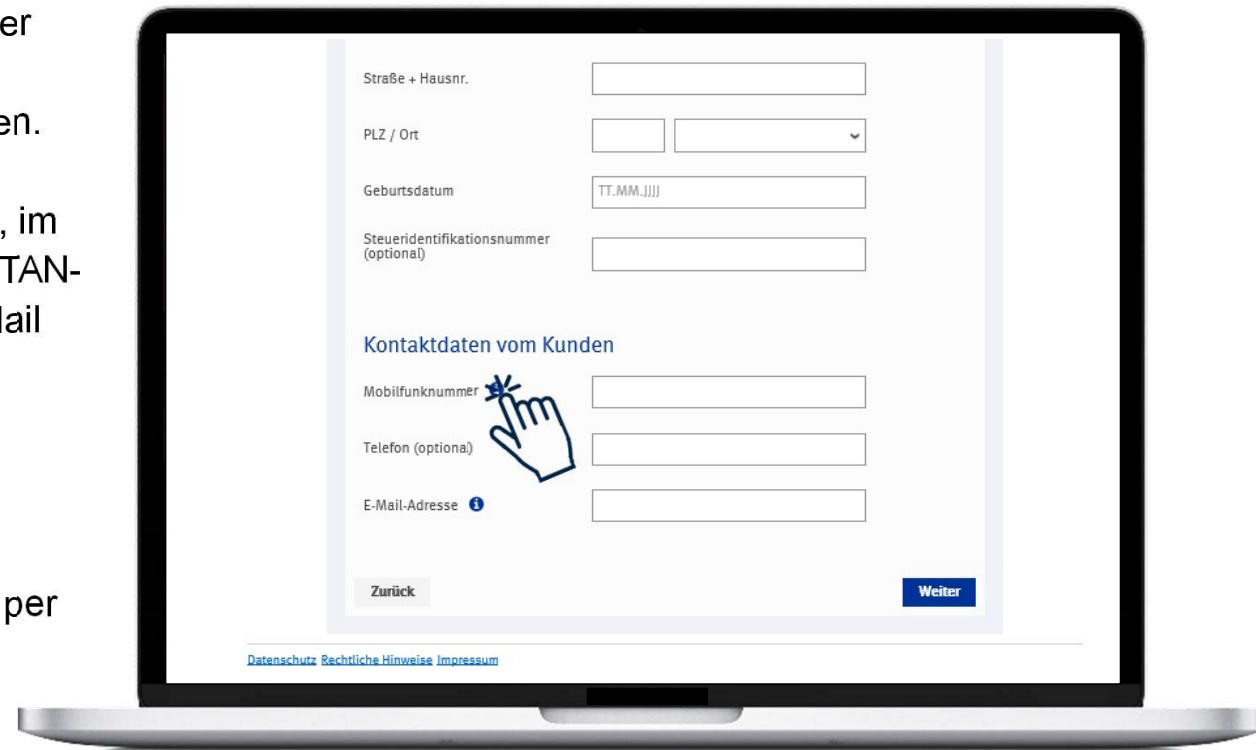
Warum muss hier die **Mobilfunknummer & E-Mail Adresse vom Kunden** angegeben werden?

## Versand der Unterlagen per E-Mail:

Wenn der Versand der Unterlagen im Anschluss der Beantragung per E-Mail versendet werden soll, benötigen wir die E-Mail Adresse von Ihrem Kunden. Der Versand der Unterlagen erfolgt dann über ein modernes und sicheres TAN-Verfahren. Das heißt, im Anschluss der Beantragung erhält Ihr Kunde eine TAN-Nummer per SMS, mit der er den Anhang der E-Mail öffnen und die Unterlagen einsehen kann.

## Versand der Unterlagen per Post:

Wenn die Unterlagen postalisch zugestellt werden sollen, können Sie später im Antragsprozess bestimmen, ob Sie die Unterlagen oder Ihr Kunde per Post erhalten sollen.



The image shows a laptop displaying a web form for customer registration. The form is divided into several sections:


- Personal Data:**
  - Street + House No. (Straße + Hausnr.):
  - Postal Code / Location (PLZ / Ort):
  - Birth Date (Geburtsdatum):
  - Tax Identification Number (optional) (Steueridentifikationsnummer (optional)):
- Contact Data from Customer (Kontaktdaten vom Kunden):**
  - Mobile Number (Mobilfunknummer):  (A hand icon with a star is pointing to this field)
  - Phone (optional) (Telefon (optional)):
  - E-Mail Address (E-Mail-Adresse):  (with an information icon)

At the bottom of the form, there are two buttons: "Zurück" (Back) and "Weiter" (Next). Below the form, there are links for "Datenschutz", "Rechtliche Hinweise", and "Impressum".

# Beantragung leicht gemacht!

SEPA-Mandat integriert: **Kein zusätzliches Drucken oder Unterzeichnen** der Dokumente mehr erforderlich!

The screenshot shows a laptop displaying the SIGNAL IDUNA website. The page is titled "Zahlungsmethode" (Payment Method) and is part of a multi-step process. The steps are: 1. Persönliche Daten, 2. Zahlungsmethode (current step), 3. Legitimation, 4. Vermittlerdaten, and 5. Abschluss. A blue "Beenden" button is visible in the top right corner of the form area. The main heading is "Zahlungsmethode". Below it, the text says "Bitte wählen Sie eine Zahlungsmethode aus:". There are two radio button options: "per Bankeinzug (SEPA-Lastschriftmandat erteilen)" which is selected, and "per Dauerauftrag (Überweisung)". A hand cursor icon is pointing at the selected option. Below the options, there is a paragraph of text explaining the SEPA mandate process. At the bottom, there are input fields for "Kontoinhaber" (containing "Max Mustermann") and "IBAN".


SIGNAL IDUNA  :frieda - FREiraum innovativ erleben, digital abschließen

1 Persönliche Daten > 2 Zahlungsmethode > 3 Legitimation > 4 Vermittlerdaten > 5 Abschluss

[Beenden](#)

## Zahlungsmethode

Bitte wählen Sie eine Zahlungsmethode aus:

per Bankeinzug (SEPA-Lastschriftmandat erteilen) 

Mein Kunde ermächtigt die SIGNAL IDUNA Bauspar AG, Zahlungen von seinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weist er sein Kreditinstitut an, die von der SIGNAL IDUNA Bauspar AG von seinem Konto eingezogene Lastschriften einzulösen. Hinweis: Er kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit seinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Die Information über die Einzugsstermine und die Höhe der einzuziehenden Beträge versendet die SIGNAL IDUNA Bauspar AG gesondert, spätestens fünf Tage vor dem Einzugsstermin.

Kontoinhaber

IBAN

per Dauerauftrag (Überweisung)

# Beantragung leicht gemacht!

**Direktes Hochladen der Ausweisdokumente** in der Anwendung möglich

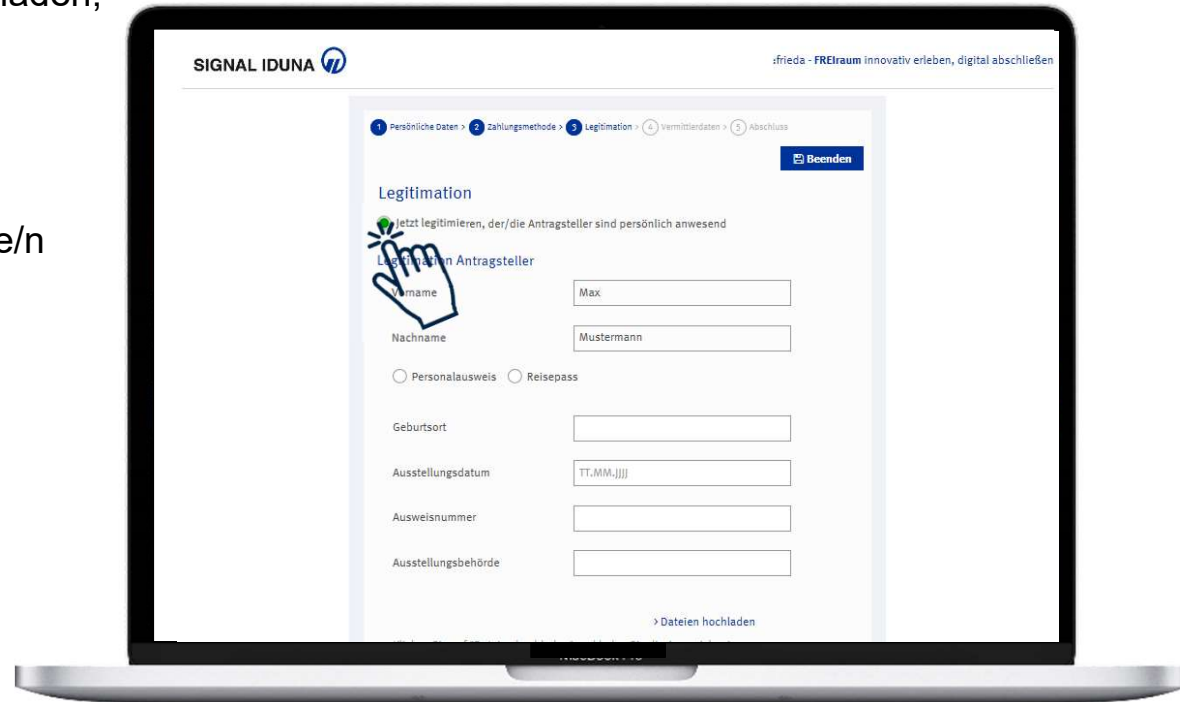
Liegt Ihnen eine Ausweiskopie vom Kunden vor, können Sie die Dokumente schnell und einfach zum Vorgang hochladen, in dem Sie auf **„Datei/en hochladen“** klicken.

Fall nicht, muss die Legitimation zu einem späteren Zeitpunkt erfolgen.

Das heißt, gemeinsam mit den Vertragsunterlagen erhält/erhalten Ihr/e Kunde/n ein PostIdent. Ihr/e Kunde/n kann/können bequem **von Zuhause per Video** oder alternativ **in einer Filiale der Deutschen Post legitimieren**.

Nähere Informationen finden Sie unter:

**[www.si-bausparen.de/online-legitimation](http://www.si-bausparen.de/online-legitimation)**

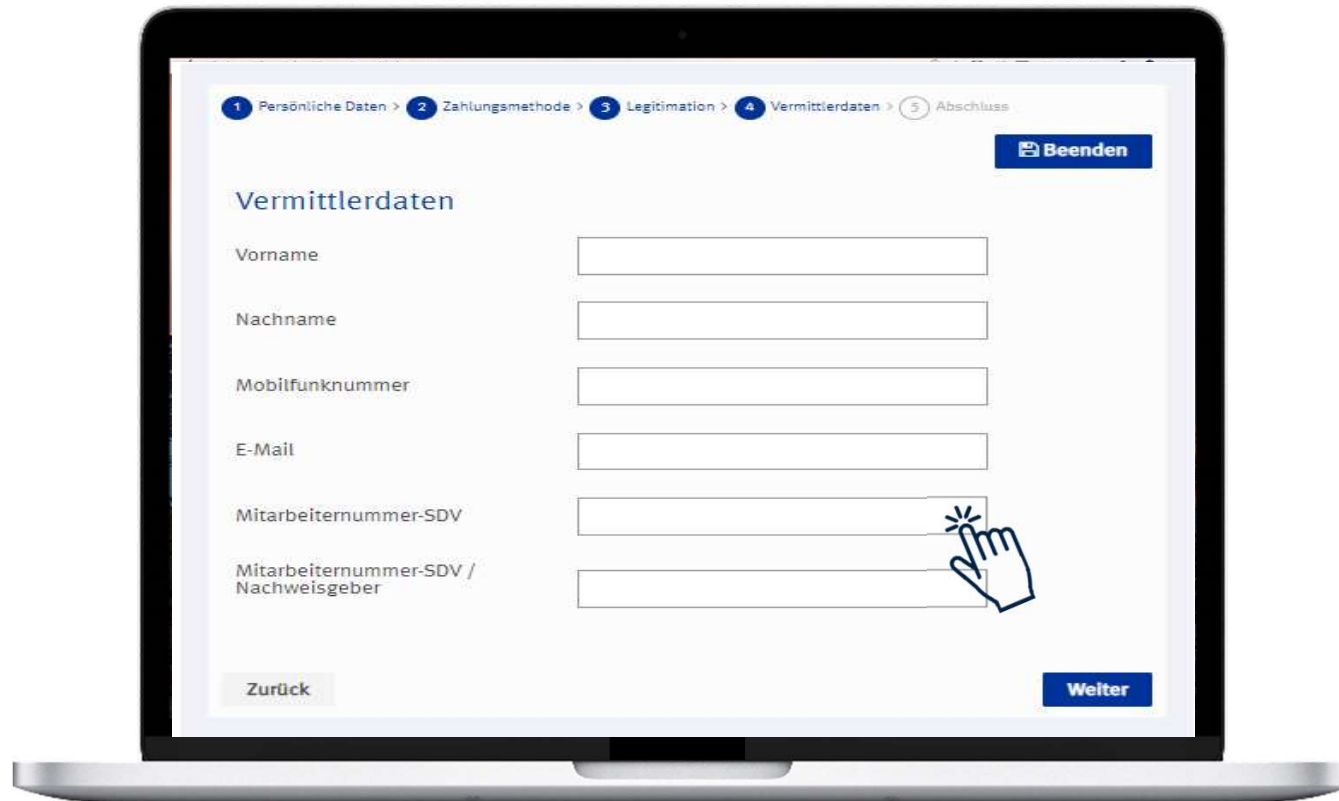


The screenshot shows the 'Legitimation' step of the online application process on the SIGNAL IDUNA website. The page features a progress bar at the top with five steps: 1. Persönliche Daten, 2. Zahlungsmethode, 3. Legitimation (current step), 4. Vermittlerdaten, and 5. Abschluss. A 'Beenden' button is visible in the top right corner. The main content area is titled 'Legitimation' and includes a green checkmark icon with the text 'Jetzt legitimieren, der/die Antragsteller sind persönlich anwesend'. Below this, there is a section for 'Legitimieren Antragsteller' with input fields for 'Vorname' (containing 'Max') and 'Nachname' (containing 'Mustermann'). There are two radio button options: 'Personalausweis' (selected) and 'Reisepass'. Further down, there are input fields for 'Geburtsort', 'Ausstellungsdatum' (with a date format 'TT.MM.JJJJ'), 'Ausweisnummer', and 'Ausstellungsbehörde'. At the bottom right of the form area, there is a link '> Dateien hochladen'.



# Beantragung leicht gemacht!

Hier können Sie Ihre persönlichen Vermittlerdaten eingeben.



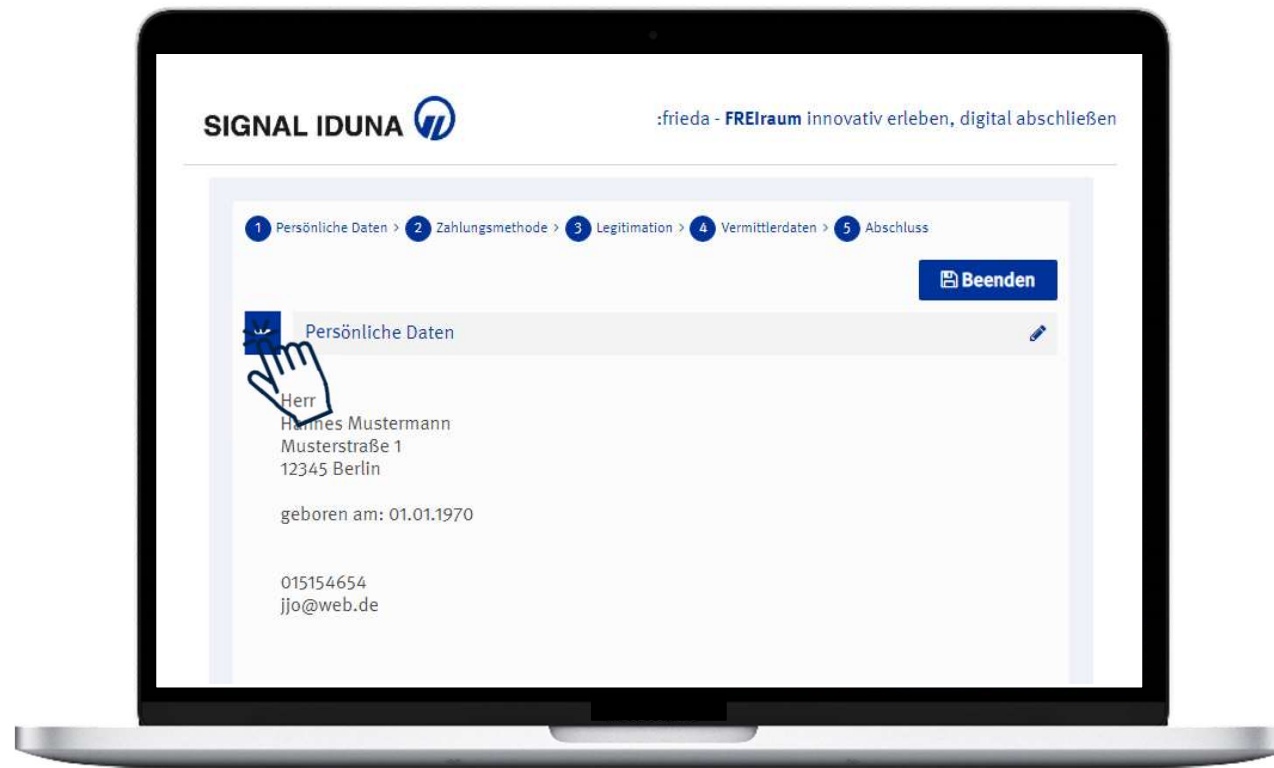
The image shows a laptop screen displaying a web form for entering broker data. The form is titled "Vermittlerdaten" and is part of a five-step process: 1. Persönliche Daten, 2. Zahlungsmethode, 3. Legitimation, 4. Vermittlerdaten, and 5. Abschluss. The current step is 4. The form contains the following fields:

- Vorname
- Nachname
- Mobilfunknummer
- E-Mail
- Mitarbeiternummer-SDV
- Mitarbeiternummer-SDV / Nachweisgeber

There are three buttons: "Beenden" (top right), "Zurück" (bottom left), and "Weiter" (bottom right). A hand cursor is pointing at the "Mitarbeiternummer-SDV" field.

# Beantragung leicht gemacht!

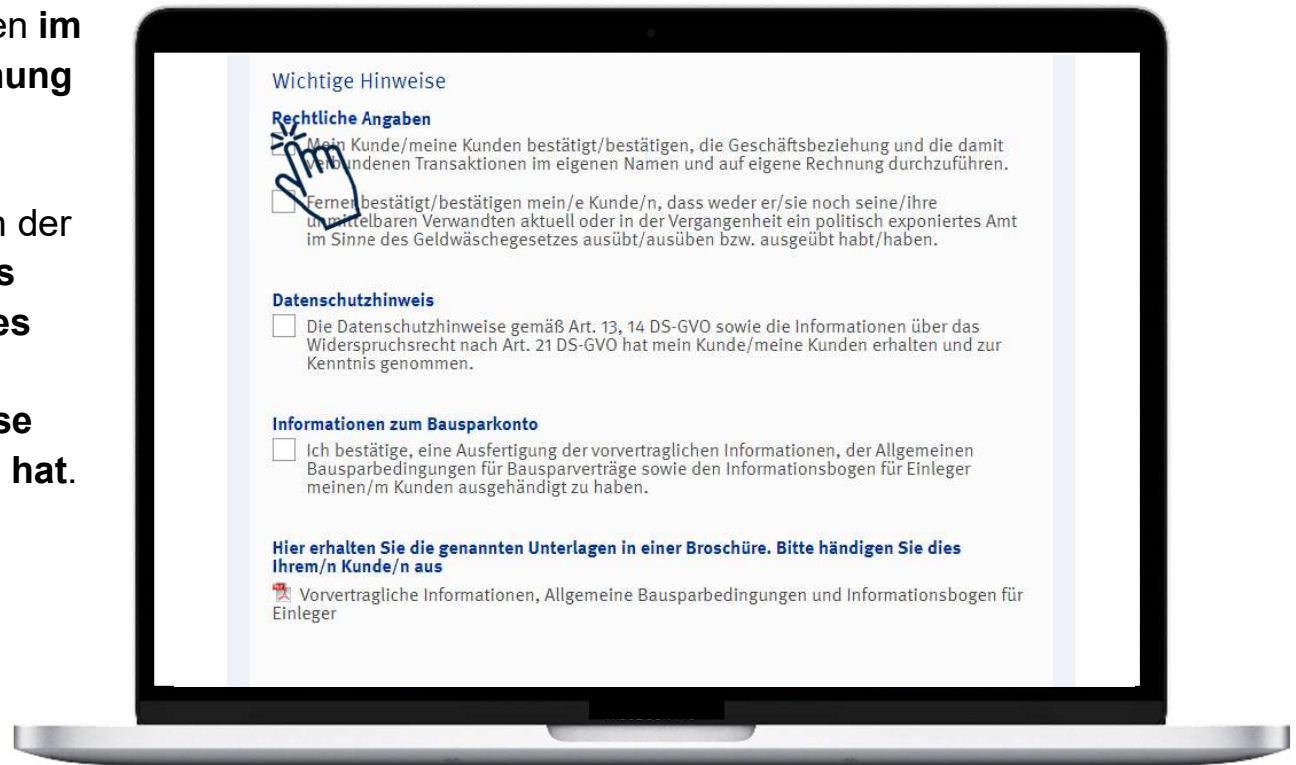
Hier können Sie Ihre Eingaben überprüfen und bei Bedarf ändern.



# Beantragung leicht gemacht!

Bevor Sie den Antrag senden können, bestätigen Sie bitte,

- dass die Aufnahme der Geschäftsbeziehung und die damit verbundenen Transaktionen **im eigenen Namen und auf eigene Rechnung** Ihres Kunden erfolgen.
- dass weder Ihr Kunde noch einer seiner unmittelbaren Verwandten aktuell oder in der Vergangenheit ein **politisch exponiertes Amt im Sinne des Geldwäschegesetzes ausüben bzw. ausgeübt hat**.
- dass Ihr Kunde die **Datenschutzhinweise erhalten und zur Kenntnis genommen hat**.
- dass Sie Ihrem Kunden die Broschüre **„Informationen zum Bausparvertrag“** ausgehändigt haben.



Wichtige Hinweise

**Rechtliche Angaben**

Mein Kunde/meine Kunden bestätigt/bestätigen, die Geschäftsbeziehung und die damit verbundenen Transaktionen im eigenen Namen und auf eigene Rechnung durchzuführen.

Ferner bestätigt/bestätigen mein/e Kunde/n, dass weder er/sie noch seine/ihre unmittelbaren Verwandten aktuell oder in der Vergangenheit ein politisch exponiertes Amt im Sinne des Geldwäschegesetzes ausübt/ausüben bzw. ausgeübt habt/haben.


**Datenschutzhinweis**

Die Datenschutzhinweise gemäß Art. 13, 14 DS-GVO sowie die Informationen über das Widerspruchsrecht nach Art. 21 DS-GVO hat mein Kunde/meine Kunden erhalten und zur Kenntnis genommen.

**Informationen zum Bausparkonto**

Ich bestätige, eine Ausfertigung der vorvertraglichen Informationen, der Allgemeinen Bausparbedingungen für Bausparverträge sowie den Informationsbogen für Einleger meinen/m Kunden ausgehändigt zu haben.

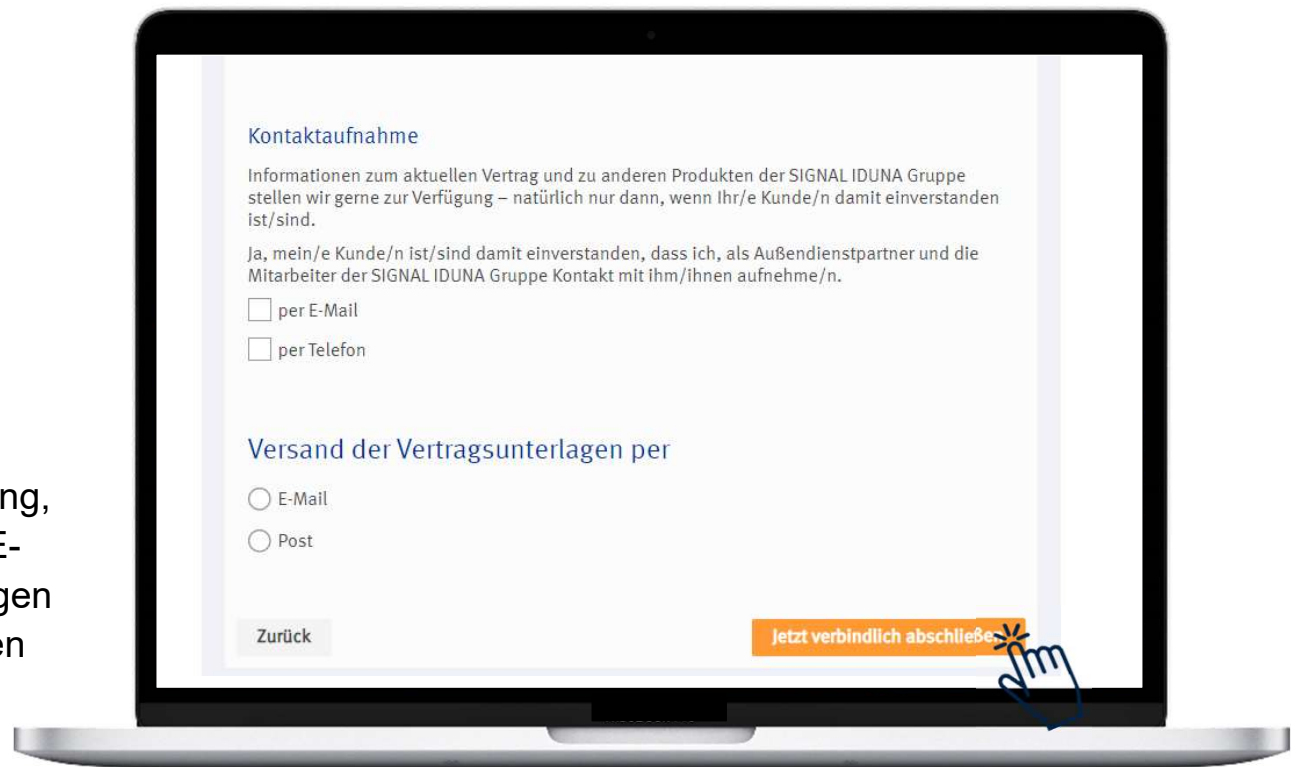
**Hier erhalten Sie die genannten Unterlagen in einer Broschüre. Bitte händigen Sie dies Ihrem/n Kunde/n aus**

 Vorvertragliche Informationen, Allgemeine Bausparbedingungen und Informationsbogen für Einleger

# Beantragung leicht gemacht!

Mit „**Jetzt verbindlich abschließen**“ werden die Daten an die SIGNAL IDUNA Bauspar AG übermittelt und der Versand der Unterlagen an den Kunden oder direkt an Sie ausgelöst. **Eine Unterschrift des Kunden ist nicht erforderlich!**

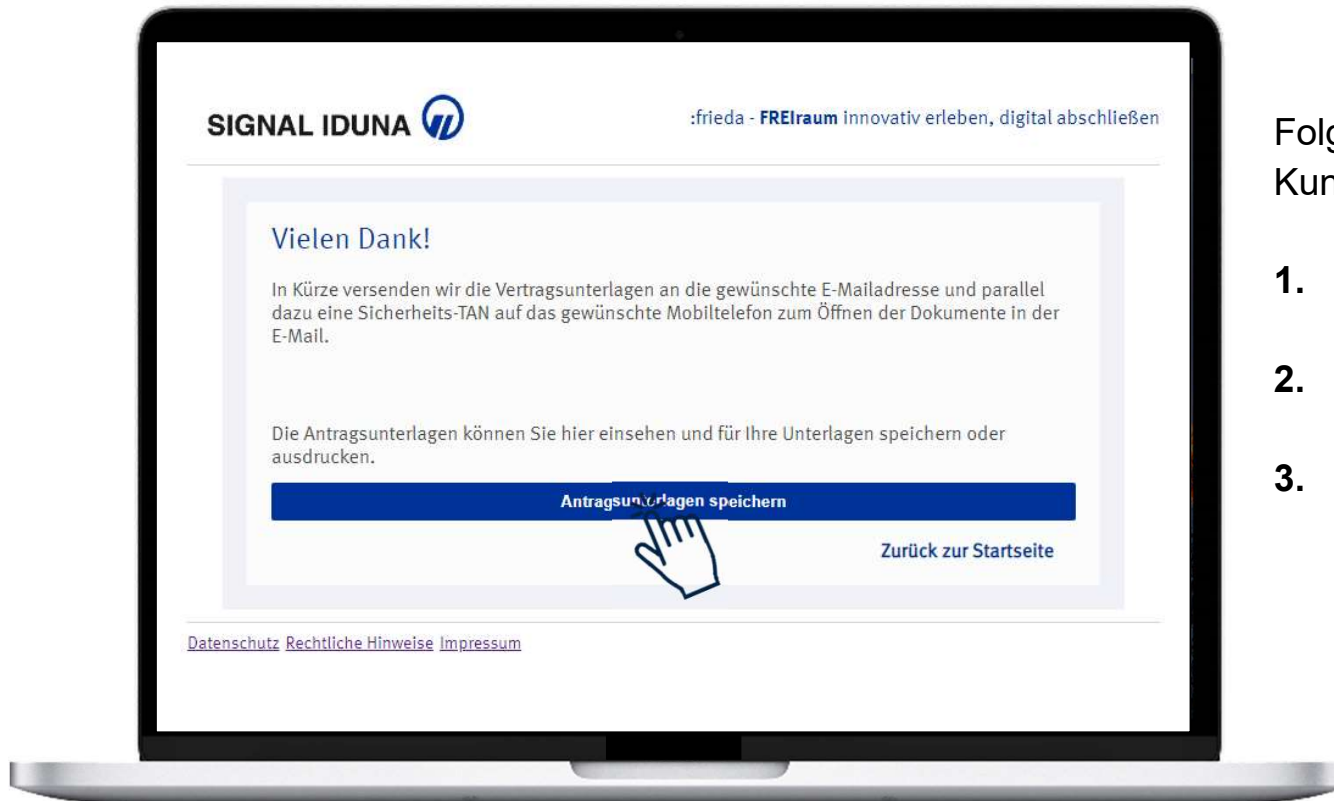
**Hinweis:** Es wird keine Kopie der Vertragsunterlagen für Sie erstellt. Unsere Empfehlung, lassen Sie sich die Vertragsunterlagen per E-Mail zukommen. So können Sie die Unterlagen vor Versand an den Kunden einsehen, prüfen und lokal speichern.



The screenshot shows a web form on a laptop screen. The form is titled "Kontaktaufnahme" and contains the following text: "Informationen zum aktuellen Vertrag und zu anderen Produkten der SIGNAL IDUNA Gruppe stellen wir gerne zur Verfügung – natürlich nur dann, wenn Ihr/e Kunde/n damit einverstanden ist/sind." Below this, there is a statement: "Ja, mein/e Kunde/n ist/sind damit einverstanden, dass ich, als Außendienstpartner und die Mitarbeiter der SIGNAL IDUNA Gruppe Kontakt mit ihm/ihnen aufnehme/n." There are two checkboxes: "per E-Mail" and "per Telefon". Below this, there is a section titled "Versand der Vertragsunterlagen per" with two radio buttons: "E-Mail" and "Post". At the bottom left of the form is a "Zurück" button, and at the bottom right is an orange button labeled "jetzt verbindlich abschließen". A hand cursor icon is pointing at the orange button.

# Beantragung leicht gemacht!

Hier können Sie die **Antragsunterlagen einsehen, speichern oder drucken.**



Folgende Unterlagen erhält/erhalten Ihr/e Kunde/n zusammen mit der Bausparurkunde:

1. **Antrag auf Überweisung vermögenswirksamer Leistungen**
2. **Postident**, wenn die Legitimation zu einem späteren Zeitpunkt erfolgt
3. **Freistellungsauftrag**



Zur Dokumentenansicht

# Ihre Ansprechpartner vor Ort



**Achim Kerner**



**Telefon**

040 4124-7097

0171 2635811 (mobil)



**E-Mail**

[achim.kerner@si-am.de](mailto:achim.kerner@si-am.de)

**Vielen Dank für  
Ihre Aufmerksamkeit!**

# Back up: Erläuterung der Berechnungsarten

Zentral in den Produktvorgaben ist die Angabe der Berechnungsart. Grundidee ist, das Bauspardreieck (Bausparsumme, Beitrag, Zuteilung) durch Vorgabe von 2 Parametern auf das dritte Element berechnen zu lassen. Bausparen ist aber inzwischen dann doch reichlich flexibler!

Berechnungsart ausgehend von	Beschreibung
<b>Beitrag</b>	Durch Vorgabe eines Beitrages wird eine Bausparsumme errechnet. Bei Vorgabe „bis zur Zuteilung“ wird die Regelbesparung (4 Promille der Bausparsumme) angenommen.
<b>Beitrag und Zuteilung</b>	Durch Vorgabe dieser beiden Werte wird die Bausparsumme ermittelt.
<b>Bausparsumme</b>	Durch Vorgabe der Bausparsumme wird ein Beitrag errechnet. Es wird die Regelbesparung von 4 Promille angenommen.
<b>Bausparsumme und Zuteilung</b>	Durch Vorgabe dieser beiden Werte wird ein monatlicher Beitrag errechnet.
<b>Bausparsumme und Beitrag</b>	Durch Vorgabe dieser beiden Werte wird die Zuteilung berechnet.

Zur nächsten Folie



## Back up: Erläuterung der Berechnungsarten

Berechnungsart ausgehend von	Beschreibung
<b>Bonus</b>	Durch Vorgabe dieser beiden Werte wird die Bausparsumme ermittelt. Mindestbesparung 5,10 EUR, Maximaler Monatlicher Beitrag 136,00 EUR Hinweis: Es steht nur der FREIraum F50 zur Verfügung. Die maximale Bausparsumme beträgt 30.000,00 EUR. Eine Berechnung „niedrige Tilgung“ oder Mehrzuteilung ist in dieser Variante nicht möglich.
<b>Individuelle Eingaben (=direkt)</b>	Durch Vorgabe der Bausparsumme (optional auch Auszahlungssumme), Sparbeginn, Sparende Zuteilung und Sparbeitrag wird ein individuelles Angebot berechnet.
<b>Für Berechnungen mit Mehrzuteilung steht der FREIraum F50 nicht zur Verfügung.</b>	
<b>Beitrag und Auszahlungswunsch</b>	Bei Vorgabe eines Beitrages und eines gewünschten Auszahlungsbetrages (Auszahlungswunsch) wird die Zuteilung ermittelt.
<b>Mehrzuteilung und Auszahlungswunsch</b>	Bei der Vorgabe eines individuellen Auszahlungsbetrages zu einem gewünschten Zuteilungstermin wird der monatliche Beitrag ermittelt.
<b>Mehrzuteilung und Beitrag</b>	Aus der Vorgabe eines individuellen Sparbeitrages und einem konkreten Zuteilungstermin wird der Auszahlungsbetrag ermittelt.

## Back up: Tarifübersicht FREiraum

Tarif-Varianten	F30	F50	F40
Mindestbausparsumme	5.000 Euro		
Höchstbausparsumme	keine		
Guthabenverzinsung (taggenau) p.a.	0,01 %		0,20 %
Regelsparbeitrag	3,00 ‰	5,00 ‰	4,00 ‰
Sollzinssatz (gebunden) p.a.	2,29 %	1,59 %	1,99 %
Effektiver Jahreszins <sup>1</sup>	2,60 % - 3,38 %	1,90 % - 3,03 %	2,30 % - 3,22 %
Wahl- und Mehrzuteilung	–		✓
Zins- und Tilgungsrate	max. 1 % vom Anfangsdarlehen, ggf. niedriger, gemäß individueller Besparung (ISKLV optimiert)		1 % vom Anfangsdarlehen
Abschlussgebühr (einmalig)	wahlweise 1,00 % oder 1,60 % der Bausparsumme <sup>2</sup>		
Servicepauschale p.a.	15 Euro in der Spar- und Darlehensphase		

<sup>1</sup> Der effektive Jahreszins ist mit der Abschlussgebühr 1,0 % berechnet und beinhaltet die Grundbuchkosten der Neueintragung einer Buchgrundschuld, sofern eine grundpfandrechtliche Sicherung des Darlehens erforderlich ist.

<sup>2</sup> Bei einer Abschlussgebühr von 1,6 % kann die Bausparsumme nach Ablauf des 2. Jahres und vor Ablauf des 7. Vertragsjahres in allen Tarifvarianten kostenfrei erhöht, maximal verdoppelt werden.

Zur nächsten Folie

Zurück zur Berechnung

# Back up: Tarifübersicht FREiraum

## Highlights – Welche bietet der neuen FREiraum?

- ✓ 4. Generation des **mehrfach ausgezeichneten FREiraum Bauspartarifs** der SIGNAL IDUNA Bauspar AG
- ✓ **keine** Kontoführungsgebühren, **keine** Darlehensgebühren:  
jährliche Servicepauschale deckt Dienstleistungen zu Vertragsänderungen mehrfach ab\*

### F30:

- ✓ Tarifvariante mit **maximalem Bauspardarlehensanspruch**
- ✓ Bauspardarlehenslaufzeit von bis zu 25 Jahren möglich
- ✓ kleine monatliche Sparraten
- ✓ mit niedrigster Zins- und Tilgungsrate

### F50:

- ✓ Tarifvariante mit **niedrigem Sollzinssatz** von 1,59 % p.a.
- ✓ individuelle & optimierte Zins- und Tilgungsrate
- ✓ mit Wechseloption in Tarifvariante F30

### F40:

- ✓ Tarifvariante mit **attraktiver Wahl- und Mehrzuteilungsoption**
- ✓ mit höchster Guthabenzinsverzinsung
- ✓ Zuteilung schon ab 20 % des Bausparguthabens möglich

**Ideal für Baufinanzierung (als Unterlegung) deutliche Senkung im Bauspardarlehenszins ohne Wahl- und Mehrzuteilung**

**Beste Guthabenzinsen für den „Sparkunden“ mit Wahl- und Mehrzuteilung**

# Back up: Faktenblatt „Staatliche Förderung“

## Arbeitnehmersparzulage auf vermögenswirksame Leistungen (VL)

Arbeitnehmer-Sparzulage	Ledig	Verheiratet
jährlich 9,0 % Fördersatz auf bis zu	470 Euro	940 Euro
Staatliche Förderung maximal pro Jahr	43 Euro	86 Euro
Einkommensgrenze (zu versteuerndes Einkommen)	17.900 Euro	35.800 Euro

Die Arbeitnehmer-Sparzulage wird im Rahmen der Einkommensteuererklärung beantragt. Nach 7 Jahren wird die Prämie auf dem Bausparkonto gutgeschrieben.

So viel darf Ihr Kunde brutto verdienen, um die Arbeitnehmer-Sparzulage zu erhalten:***			
Brutto-Jahresarbeitsentgelt	Ledig nicht unterhaltspflichtig	Verheiratet ein Arbeitnehmer	Verheiratet zwei Arbeitnehmer
ohne Kind	<b>22.700 Euro</b>	44.200 Euro	45.400 Euro
1 Kind	36.400 Euro	<b>53.500 Euro</b>	54.700 Euro
2 Kinder	46.100 Euro	62.200 Euro	<b>64.100 Euro</b>
Brutto im Monat (Jahresarbeitsentgelt/12)	<b>1.890 Euro</b>	<b>4.450 Euro</b>	<b>5.340 Euro</b>

\*\*\*gerundete Richtwerte. Quelle: Tabellen und Informationen für den steuerlichen Berater (DATEV) Stand: 2020, Angaben ohne Gewähr.

Zur nächsten Folie

# Back up: Faktenblatt „Staatliche Förderung“

## Wohnungsbauprämie auf eigene Sparleitungen

Berechtigt ist jeder ab dem 16. Lebensjahr, unabhängig davon, ob er Arbeitnehmer ist oder nicht. Die Wohnungsbauprämie wird für das abgelaufene Jahr beantragt. Ein Antrag liegt dem jährlichen Kontoauszug bei.

Wohnungsbauprämie ab 2021*	Ledig	Verheiratet
jährlich 10% Prämie auf bis zu	700 Euro	1.400 Euro
Staatliche Förderung maximal pro Jahr	70 Euro	140 Euro
Einkommensgrenze (zu versteuerndes Einkommen)	35.000 Euro	70.000 Euro

Die Prämie wird nach Annahme der Zuteilung (bei wohnwirtschaftlicher Verwendung) dem Bausparkonto gutgeschrieben. Bei Eröffnung des ersten Bausparkontos vor dem 25. Geburtstag ist nach 7 Jahren eine Verwendung prämien-unschädlich möglich.




So viel darf Ihr Kunde brutto verdienen, um die Wohnungsbauprämie ab 2021 zu erhalten:**			
Brutto-Jahresarbeitsentgelt	Ledig nicht unterhaltspflichtig	Verheiratet ein Arbeitnehmer	Verheiratet zwei Arbeitnehmer
Ohne Kinder	43.200 Euro	82.200 Euro	86.500 Euro
1 Kind	57.300 Euro	90.100 Euro	95.900 Euro
2 Kinder	66.000 Euro	97.900 Euro	105.300 Euro
Brutto im Monat (Jahresarbeitsentgelt/12)	3.600 Euro	7.500 Euro	8.770 Euro

\*Bis einschließlich 2020 gelten 8,8% auf bis zu 512 Euro bzw. 1.024 Euro, also jährlich rund 45 Euro bzw. 90 Euro; Einkommensgrenzen (zu versteuerndes Einkommen) 25.600 Euro bzw. 51.200 Euro.

\*\*gerundete Richtwerte nach eigener Berechnung auf Basis 2020, gelten ab 2021. Hinweise: Die Vorsorgepauschale sowie die Werbungskosten- bzw. Sonderausgaben-Pauschbeträge, mit denen hier gerechnet wurde, ergeben sich aus den gesetzlichen Vorschriften (§39b EStG, §9a EStG, §10c EStG), genauso wie der Kinderfreibetrag und der Freibetrag für Kinderbetreuung bzw. Alleinerziehende. Die Bruttoarbeitslöhne können höher liegen als angegeben, wenn z.B. höhere Werbungskosten und Sonderausgaben oder andere Abzüge zu berücksichtigen sind oder der Sparer mehr Kinder hat, als in der Tabelle jeweils dargestellt sind. Angaben ohne Gewähr.



# Back up: Antrag auf Überweisung vermögenswirksame Leistungen

SIGNAL IDUNA Bauspar AG Postfach 60 09 09, 22209 Hamburg.		SIGNAL IDUNA BAUSPAR AG 	
<b>Antrag auf Überweisung vermögenswirksamer Leistungen</b>		Kundennummer 1234 123-50	
<b>Antragsteller</b>			
<input type="checkbox"/> Herr <input checked="" type="checkbox"/> Frau <b>Hanna Mustermann</b>		Geburtsdatum	
Straße, Hausnummer <b>Kapstadtring 7</b>		PLZ, Wohnort <b>22297 Hamburg</b>	
<b>Zahlungsvereinbarung</b>			
Mit Leistung in Höhe <b>40,00</b>		Anfang ab <b>01.01.2021</b>	
Zustimmung <b>Antragsteller</b>		Kontokredit <b>SIGNAL IDUNA Bauspar AG</b>	
BIC <b>SIBS DE HH XXX</b>		IBAN <b>DE12 2002 0900 0123 4123 50</b>	
Antraggeber-Firmenname		Firmenbuchnummer	
<small>Stichtag: 30.09.2020</small>			
<b>Wichtige Information für den Arbeitgeber:</b> Nach den Vorschriften des 10.iten Vermögensbildungsgesetzes sind Überweisungen vermögenswirksamer Leistungen entsprechend zu kennzeichnen. Bitte vermerken Sie Ihre Bank, bei Überweisungen den Purpose Code CBFF anzugeben. Unterbleibt diese Angabe, kann eine korrekte Verarbeitung nicht garantiert werden. Ihre Beiträge bis auf Widerruf den obenstehenden Betrag an die SIGNAL IDUNA Bauspar AG als vermögenswirksame Leistung zu überweisen. Früher getroffene Entscheidungen über die Anlage vermögenswirksamer Leistungen werden hiermit widerrufen bzw. geändert. Zahlungen gemäß Vermögensbildung an Investment-Gesellschaften sind hiermit nicht betroffen.			
Datum		Unterschrift der Eltern bzw. der gesetzlichen Vertreter des Kindes/der Eltern	
Schriftliche Zustimmung des Antragstellers (Name und Unterschrift des Antragstellers)		Unterschrift der Eltern bzw. der gesetzlichen Vertreter des Kindes/der Eltern	
<b>Bestätigung</b> Wir bestätigen, dass die von Ihnen für Ihren Arbeitnehmer auf das Bausparkonto überwiesenen vermögenswirksamen Leistungen nach den Vorschriften des Vermögensbildungsgesetzes angelegt werden. SIGNAL IDUNA Bauspar AG			
 Daniel Kolverboch		 Frank Lehmann	

Bitte an den Arbeitgeber weiterleiten

# Back up: Vertragsunterlagen / Kundenanschreiben

Es betreut Sie:  
SIGNAL IDUNA Direktionsgeschäftsstelle  
Neue Rabenstr. 15-19, 22034 Hamburg  
Telefon

**SIGNAL IDUNA  
BAUSPAR AG** 

Absender:  
SIGNAL IDUNA Bauspar AG  
Postfach 60 09 09  
22209 Hamburg

**Kundenservice Bausparen**

Sie erreichen uns unter  
Tel. 040 4124-7128  
Fax. 040 4124-6622  
montags bis freitags von 8 bis 18 Uhr.  
E-Mail: [service@si-bausparen.de](mailto:service@si-bausparen.de)

01.10.2018  
Unser Zeichen

**Bausparvertrag Nr.**

Sehr geehrte Frau Friedatest,

wir begrüßen Sie herzlich als Kunden der SIGNAL IDUNA Bauspar AG. Mit dem Tarif FREiraum haben Sie eine gute Wahl getroffen.

Wenn Sie zukünftig Fragen zum Bausparen haben oder den Schritt in die eigenen vier Wände planen, stehen wir Ihnen gern mit Rat und Tat zur Seite.

Die beigelegte Bausparurkunde nehmen Sie bitte zu Ihren Unterlagen. Die Grundlage des Bausparvertrages bilden die beigelegten Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge (ABB).

Reichen Sie bitte den beigelegten Antrag auf Überweisung vermögenswirksamer Leistungen unterzeichnet bei Ihrem Arbeitgeber ein.

Bitte legen Sie den beigelegten POSTIDENT Coupon bei einer Postfiliale Ihrer Wahl vor. Dort werden die Daten Ihres Personalausweises für die gesetzlich vorgeschriebene Legitimationsprüfung aufgenommen, bestätigt und an uns weiter geleitet. Die Daten sind nur für uns bestimmt. Kosten entstehen Ihnen nicht.

Alternativ können Sie sich jetzt online am heimischen PC per Videochat legitimieren. Starten Sie auf unserer Homepage [www.si-bausparen.de](http://www.si-bausparen.de) und klicken Sie auf Kontoeröffnung. Im direkten Dialog mit einem Mitarbeiter der Deutschen Post AG können Sie sich sofort legitimieren.

Zahlreiche Dienstleistungen rund um Ihren Vertrag können Sie jederzeit auch online nutzen auf <https://myline.signal-iduna.de>. Dort finden Sie unter anderem den Vordruck zum Erteilen oder Ändern eines Freistellungsauftrages für Kapitalerträge.

Bitte beachten Sie auch die Hinweise zum automatisierten Einbehalt von Kirchensteuer und zur elektronischen Vermögensbildungsbescheinigung auf der Rückseite dieses Schreibens.

Mit freundlichen Grüßen

SIGNAL IDUNA Bauspar AG



Daniel Kolvenbach Frank Lehmann

SIGNAL IDUNA Bauspar AG, Sitz: Hamburg, HR B 15 315 AG-Publikum, USt-IdNr.: DE 319879023  
Gefördert durch die Bundesregierung, gefördert durch die Landesregierung Hamburg  
BIC: 2515 05 10 XXX, GLK/Bank-ID: 5625080000000000

Postfach 60 09 09, 22209 Hamburg  
Postfach 60 09  
Bauverbot Nr. 22097 Hamburg  
Telefon 040 4124-7128  
Telefax 040 4124-6622  
[www.si-bausparen.de](http://www.si-bausparen.de)  
[service@si-bausparen.de](mailto:service@si-bausparen.de)

01010000

**Automatischer Informationsaustausch zur Kirchensteuer:**

Für Mitglieder einer steuererhebenden Religionsgemeinschaft führen wir beginnend mit dem Jahr 2015 Kirchensteuer auf Abgeltungsteuer automatisch an das Finanzamt ab. Dies gilt jedoch nur, sofern Ihre Kapitalerträge den Sparerpauschbetrag (Ledige: 801 €, Zusammenveranlagte: 1.602 €) übersteigen oder Sie uns keinen Freistellungsauftrag erteilt haben.

Um den Kirchensteuerabzug vornehmen zu können, sind wir gesetzlich verpflichtet, Ihre Religionszugehörigkeit in Form eines verschlüsselten Kennzeichens beim Bundeszentralamt für Steuern abzufragen. Das sogenannte Kirchensteuerabzugsmerkmal (KStAM) gibt Auskunft über Ihre Zugehörigkeit zu einer steuererhebenden Religionsgemeinschaft und den geltenden Kirchensteuersatz. Die Abfrage erfolgt einmal jährlich zwischen dem 1. September und 31. Oktober (Regelabfrage). Anlassabfragen außerhalb dieses Zeitraumes sind auch möglich.

Ihr Vorteil: Ihre Kirchensteuerpflicht für Kapitaleinkünfte ist damit komplett abgegolten. Weitere Angaben in der Steuererklärung entfallen. Wenn Sie nicht möchten, dass das Bundeszentralamt für Steuern Ihre Kirchensteuerdaten verschlüsselt übermittelt, können Sie der Datenweitergabe bis zum 30.06. eines Jahres widersprechen. Ihren Widerspruch richten Sie bitte direkt an das Bundeszentralamt für Steuern. Das amtlich vorgeschriebene Formular dafür finden Sie auf [www.formulare-bfinv.de](http://www.formulare-bfinv.de) als "Erklärung zum Sperrvermerk" unter dem Stichwort "Kirchensteuer".

Das Bundeszentralamt für Steuern sperrt dann die Übermittlung Ihres Kirchensteuerabzugsmerkmals. Wenn Sie der Datenweitergabe bereits widersprochen haben, brauchen Sie den Widerspruch nicht erneut einzulegen. Ein Widerspruch gilt bis zu seinem Widerruf. Wir werden daraufhin keine Kirchensteuer für Sie abführen.

Das Bundeszentralamt für Steuern meldet den Widerspruch dann Ihrem Finanzamt. Kirchenmitglieder werden von dort zur Abgabe einer Steuererklärung für die Erhebung der Kirchensteuer auf Abgeltungsteuer aufgefordert.

**Elektronische Vermögensbildungsbescheinigung:**

Aufgrund gesetzlicher Vorgaben sind wir dazu verpflichtet, die Vermögensbildungsbescheinigung elektronisch an die Finanzverwaltung zu übermitteln. Dies gilt erstmalig ab dem Sparjahr 2017.

Die zu übermittelnden Angaben teilen wir Ihnen mit dem folgenden Jahreskontoauszug mit.

Wir gehen vom Vorliegen einer Einwilligung zu diesem Verfahren aus, wenn Sie bzw. der Berechtigte der vermögenswirksamen Leistungen nicht innerhalb einer Frist von vier Wochen nach Erhalt dieser Information der Datenübermittlung schriftlich widersprechen. Die Einwilligung gilt damit auch für die folgenden Kalenderjahre.

**Beachten Sie bitte, dass bei fehlenden oder nicht korrekten Angaben keine Datenübermittlung und somit keine Beantragung der Arbeitnehmersparzulage möglich ist. Dies gilt auch, wenn Sie der Datenübermittlung widersprechen.**

Sollten auf Ihren Vertrag vermögenswirksame Leistungen einer anderen Person eingezahlt werden, geben Sie diese Information bitte entsprechend weiter.

Zur nächsten Folie

Zurück

# Back up: Vertragsunterlagen / Bausparurkunde

HINWEIS ZU IHREN BAUSPARVERTRAGSUNTERLAGEN

**Vertragsdokumente**

**V** Die nachfolgenden Dokumente beinhalten die Vertragsunterlagen zu Ihrem Bausparvertrag.

Bitte legen Sie die Bausparurkunde und die Allgemeinen Bausparbedingungen zu dem vereinbarten Tarif in Ihren Unterlagen ab.

**SIGNAL IDUNA  
BAUSPAR AG** 

**Bausparurkunde**

Vertragshaber	
Bausparvertrag	
Vertragsabschluss	
Bausparsumme	
Tarif	
Abschlussgebühr	
vereinbarte Bausparung	

Die Grundlage des Bausparvertrages bilden die beigefügten Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge (ABB).

Der Regelsparbeitrag gemäß der ABB beträgt 20,00 EUR. Höhere Monatsbeiträge oder zusätzliche Einzahlungen führen zu einer schnelleren Zuteilung der Bausparsumme.

Zusätzliche Sparzeiten können Sie direkt auf Ihr Bausparkonto einzahlen:  
IBAN  
Institut  
BIC

SIGNAL IDUNA Bauspar AG, Sitz: Hamburg, HR 8 15 312, AG Handelsregister: URB 404, OZ 11027603  
USt-ID-Nr.: DE 263 655 622, Umsatzsteuer-Identifikationsnummer: DE 263655622  
BIC: SIDU3333, IBAN: 26 3655 6220 0000 0000 0000

Postfach 65 00 00, 22519 Hamburg  
Telefon: 041 03 30 0  
Telefax: 041 03 30 0  
www.signaliduna.de  
bausp@signaliduna.de

100000000

Zur nächsten Folie

Zurück



# Back up: Vertragsunterlagen / VL-Antrag

HINWEIS ZU DEN WEITEREN UNTERLAGEN

## Service-Formulare

**S**

Die nachfolgenden Dokumente beinhalten weitere Unterlagen für die Bestandsführung Ihres Bausparvertrages.

### Hinweis Antrag auf Überweisung vermögenswirksamer Leistungen:

Wenn Ihr Bausparvertrag mit vermögenswirksamen Leistungen bespart werden soll, geben Sie bitte diesen Antrag ergänzt und unterschrieben an Ihren Arbeitgeber weiter. Nur so kann dieser veranlassen, dass die vermögenswirksamen Leistungen zu Gunsten Ihres Bausparvertrages gezahlt werden.

**Hinweis PostIdent Coupon:** Bisher ist keine vollständige Legitimationsprüfung erfolgt. Bitte gehen Sie mit dem PostIdent Coupon zu einer Postfiliale Ihrer Wahl um sich legitimieren zu lassen. Selbstverständlich können Sie auch das einfache Video-Ident-Verfahren nutzen. Dafür klicken Sie hier: <https://postident.deutschepost.de/identportal/wl?an=50612827893702> Sollten wir in den nächsten 4 Wochen keine vollständige Legitimation von Ihnen erhalten, wird Ihr Bausparvertrag wieder aufgelöst.

SIGNAL IDUNA Bauspar AG  
Postfach 60 09 05,  
22209 Hamburg.

SIGNAL IDUNA  
BAUSPAR AG

<b>Antrag auf Überweisung vermögenswirksamer Leistungen</b>		Kundennummer
<b>Antragsteller</b>		
<input type="checkbox"/> Herr <input checked="" type="checkbox"/> Frau		
Name: _____ Straße: _____ PLZ: _____ Ort: _____		
<b>Zahlungsvereinbarung</b>		
(M) Betrag in Jahr: _____ Zahlung an: _____		
Vermögenswirksame Leistungen	Empfänger: <b>Antragsteller</b>	Empfänger: <b>SIGNAL IDUNA Bauspar AG</b>
Auftraggeber / Firmensignatur	_____	Firmensignatur
Straße: Kundennummer: P.L.Z. Wohnort (Bitte Hausnummer und P.L.Z. Wohnort nicht weglassen!)		
<b>Wichtige Information für den Arbeitgeber:</b> Nach den Vorschriften des Dritten Vermögensbildungsgesetzes sind Überweisungen vermögenswirksamer Leistungen entsprechend zu bezeichnen. Bitte veranlassen Sie Ihre Bank, bei Überweisungen den Purpose Code 08FF anzugeben. Unterbleibt diese Angabe, kann eine korrekte Veranlassung nicht garantiert werden. (K) Eintragsbeleg bis auf Widerruf den oberstehenden Betrag an die SIGNAL IDUNA Bauspar AG als vermögenswirksame Leistung zu überweisen. Früher getroffene Entscheidungen über die Anlage vermögenswirksamer Leistungen werden hiermit widerrufen bzw. geändert. Zahlungen gemäß Vermögensbildung an Investment-Gesellschaften sind hierin nicht betroffen.		
Datum	_____ <small>(Möglichkeit Unterschrift des Antragstellers (Vorname, Nachname) zu setzen)</small>	_____ <small>(Stempel für Eltern bzw. die gesetzlichen Vertreter zu setzen)</small>
<b>Bestätigung</b> Ich bestätige, dass die von Ihnen für Ihren Arbeitnehmer auf die Bausparkonto überwiesenen vermögenswirksamen Leistungen nach den Vorschriften des Vermögensbildungsgesetzes angelegt werden. SIGNAL IDUNA Bauspar AG		
<i>J. Köhler</i> <i>F. Lehnmann</i> <small>Daniel Köhler     Frank Lehnmann</small>		

Bitte an den Arbeitgeber weiterleiten

SIGNAL IDUNA Bauspar AG, S. G. H. H. B. 18.115, AG Hamburg  
 22209 Hamburg, Postfach 60 09 05, 22209 Hamburg  
 SIGNAL IDUNA Bauspar AG, Postfach 60 09 05, 22209 Hamburg, Bausparvertrag, Kapitalanlage, 22209 Hamburg  
 GmbH, S. G. H. H. B. 18.115, AG Hamburg, Postfach 60 09 05, 22209 Hamburg  
 HRG 5026111000, Gültigkeit bis 31.12.2021

BANKAUSNAHME

Zur nächsten Folie

Zurück

# Back up: Vertragsunterlagen / Postident

**Achtung MaV!**  
Formular und diesen Coupon im Postbusche Formstempelbestimmung oder im Kundendienstschlag an angegebene Anschrift schicken!

**Deutsche Post**  
BRIEF-KOMMUNIKATION

**Wichtig!** Bitte nehmen Sie diesen Coupon und lassen Sie sich bei einer Postfiliale mit einem gültigen Personalausweis oder Reisepass identifizieren.

An  
**SIGNAL IDUNA Bauspar AG**  
Funktionsstelle 73170  
Postfach 60 09 09  
22209 Hamburg

Achtung MaV!  
• Barcode einlesen  
• POSTIDENT® BASIC Formular nutzen  
• Formular an Absender

4 021777 012191 **POSTIDENT®**  
BASIC

MaV: Bei Fragen wenden Sie sich bitte an die Mitarbeiter-Hotline

---

Vertragsnr.:

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

bitte legen Sie dieses Formular zusammen mit einem gültigen Personalausweis oder gültigen Reisepass in der Postfiliale Ihrer Wahl vor.  
Die Post wird Ihre persönlichen Legitimationsdaten aus dem Personalausweis oder Reisepass aufnehmen und an uns senden.  
Diese Daten sind nur für uns bestimmt und werden nicht von der Deutsche Post AG gespeichert.

+ NEU + NEU + NEU + NEU + NEU + NEU + NEU + NEU + NEU + NEU + NEU + NEU + NEU +

LEGITIMATION bequem von Zuhause, JETZT auch ONLINE per VIDEOCHAT.

Öffnen Sie dafür unsere Homepage und klicken Sie auf Kontoeröffnung. Im direkten Dialog mit einem Mitarbeiter der Deutschen Post AG können Sie sich sofort legitimieren.

SIGNAL IDUNA Bauspar AG