

Erläuterungen zu Ihrem Kontoauszug 2020

Hinweise zur Bewertungszahl

Bausparverträge können nur bei ausreichend hoher Bewertungszahl zugeteilt werden (siehe § 4 der Allgemeinen Bausparbedingungen). Die Bewertungszahl ist eine Kennziffer für die Sparleistung auf Ihrem Bausparkonto. In ihr kommt zum Ausdruck, wie lange und in welcher Höhe - bezogen auf die Bausparsumme - das Spargeld angelegt wurde. Anhand der Bewertungszahl wird die Reihenfolge der Zuteilung festgelegt. Der Bausparvertrag mit der höheren Bewertungszahl hat für die Zuteilung Vorrang. Die Bewertungszahl wird monatlich ermittelt und ist dann für den zugehörigen Zuteilungsmonat maßgeblich: Die Zuteilung im Januar 2021 erfolgt mit der Bewertungszahl zum 31.10.2020, im Februar 2021 mit der Bewertungszahl zum 30.11.2020. Die Bewertungszahl zum 31.12.2020 ist für die Zuteilung im März 2021 maßgeblich.

Hinweise zum Freistellungsauftrag

Haben Sie uns einen Freistellungsauftrag für das Jahr 2020 erteilt, wird dessen Höhe unter „**Freistellungsbetrag 2020**“ auf einem der Kontoauszüge ausgewiesen. Der Freistellungsauftrag gilt für alle Verträge unter Ihrer Bausparstamnummer, die der Einkunftsart Kapitalvermögen zugeordnet sind. Ein „**Einzel-Freistellungsbetrag 2020**“ wird auf einem der Verträge der Person ausgewiesen, die diese spezielle Form des Freistellungsauftrags erteilt hat. Der Einzel-Freistellungsauftrag gilt nur für Verträge dieser Person. Er gilt nicht für Verträge, die Ehegatten/Lebenspartner nach dem Lebenspartnerschaftsgesetz (LPartG) gemeinsam führen. **Immer ausgenommen vom Freistellungsauftrag sind Verträge in den Tarifen Fuchs WohnRente/WohnRiester**, solange sie der nachgelagerten Besteuerung unterliegen. Liegt uns eine Nichtveranlagungs-Bescheinigung vor, weisen wir diese mit Angabe des Gültigkeitsendes unter „**NV-Bescheinigung liegt vor bis ...**“ aus.

Hinweise zur Wohnungsbau-Prämie (WoP)

Ihr Antrag auf WoP enthält den Betrag der Aufwendungen, die prämienbegünstigt sein können. Dieser Betrag setzt sich zusammen aus Ihren Sparbeiträgen (ohne vermögenswirksame Leistungen; siehe hierzu die Erläuterungen zum Antrag auf WoP), deren Summe unter „**Sparbeiträge**“ auf dem Kontoauszug ausgewiesen ist und den Bausparzinsen, die im Kalenderjahr 2020 dem Bausparkonto gutgeschrieben wurden. Wenn für die Bausparzinsen **Kapitalertragsteuer, Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer** einbehalten wurde, ist lediglich der verbleibende Teil der Bausparzinsen prämienbegünstigt. Aufwendungen über die Bausparsumme hinaus sind nicht prämienbegünstigt.

Besonderheit für Verträge im Tarif Fuchs WohnRente/WohnRiester: Bis zum Höchstbetrag von jährlich 2.100 € gelten Ihre Sparbeiträge auf Fuchs WohnRente/WohnRiester Bausparverträge als Riester-förderfähige Altersvorsorgebeiträge. Deshalb wird nur der über 2.100 € hinausgehende Teil der Sparbeiträge und Bausparzinsen auf dem WoP-Antrag als prämienbegünstigt ausgewiesen.

Hinweis zur gesetzlichen Einlagensicherung

Guthaben sind als Einlagen nach Maßgabe des Einlagensicherungsgesetzes entschädigungsfähig. Nähere Informationen können dem „Informationsbogen für den Einleger“ entnommen werden (einschbar unter www.schwaebisch-hall.de/einlagensicherung).

Hinweise zur Aktualisierungspflicht der persönlichen Daten nach dem Geldwäschegesetz

Sollten sich beim Vertragsinhaber, dem wirtschaftlich Berechtigten im Sinne des Geldwäschegesetzes, dem gesetzlichen Vertreter oder beim Bevollmächtigten die Angaben zu Name, Adresse, Familienstand, Staatsangehörigkeit, Beruf oder PEP-Status (= Bekleiden eines wichtigen und hochrangigen politischen Amtes) geändert haben, so sind Sie gesetzlich verpflichtet, uns dies mitzuteilen. Wenn Sie den Kontoauszug stellvertretend für den Vertragsinhaber erhalten, weisen Sie ihn bitte auf seine Aktualisierungspflicht hin.

Hinweise zum Datenschutz

Der Bausparkasse Schwäbisch Hall AG ist der Schutz Ihrer persönlichen Daten sehr wichtig. Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt gemäß gültiger gesetzlicher Datenschutzbestimmungen und wird laufend vor diesem Hintergrund überwacht und bei Bedarf auch angepasst. Die aktuellen Informationen zum Umgang mit Ihren Daten können Sie jederzeit unter der Telefonnummer 0791 46-4408 anfordern oder auf unserer Homepage unter www.schwaebisch-hall.de/datenschutz abrufen.

Im Heft 1/2021 unseres Kundenmagazins „**Wohnglück**“ und unter www.schwaebisch-hall.de/kontoauszug finden Sie weitere Hinweise zu Ihren Vertragsunterlagen 2020. Nutzen Sie darüber hinaus die vielseitigen **Vorteile des persönlichen Kundenbereichs „Mein Konto“**. Hier haben Sie alle Vertragsdetails auf einen Blick und können selbst Vertragsänderungen schnell und einfach vornehmen. Jetzt unter www.schwaebisch-hall.de/mein-konto registrieren!

Hinweise zu Serviceleistungen

Seit dem Jahr 2020 macht die Bausparkasse Schwäbisch Hall AG von ihrem Recht Gebrauch, für Serviceleistungen nach § 17 Abs. 3 der Allgemeinen Bausparbedingungen (ABB) ein Entgelt zu erheben.

Bitte bewahren Sie den Kontoauszug sorgfältig auf. Bei Widersprüchen oder sonstigen Reklamationen wenden Sie sich an: Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Revisionsabteilung, 74520 Schwäbisch Hall. Fügen Sie Ihrer Anfrage bitte keine Kontoauszüge bei. Weitere Informationen über unser Verfahren der Beschwerdebearbeitung erhalten Sie auch auf unserer Homepage www.schwaebisch-hall.de/lobundkritik. Ihre Fragen zum Ablauf der Beschwerdebearbeitung können Sie postalisch oder hier direkt über das Online-Formular stellen.

Im Preis des Kundenmagazins ist die gesetzliche Mehrwertsteuer enthalten (USt-IdNr: DE 146782527).

Die Zinsen sind umsatzsteuerfrei.

Bei Zahlungen auf Ihren Vertrag:

Bitte geben Sie als **Zahlungsempfänger** die **Bausparkasse Schwäbisch Hall AG** und als **IBAN** die **Vertrags-IBAN** an. Sie finden diese Vertrags-IBAN auf Ihrem Kontoauszug (links oben, unterhalb des Vertragsinhabers). Die BIC des Zahlungsempfängers ist nicht anzugeben. Den Namen des Vertragsinhabers schreiben Sie bitte in den Verwendungszweck.