

## Hinweise zum Ausfüllen der Antragsunterlagen

Diese Pdf-Datei enthält das Antragsformular, die Allgemeinen Bedingungen für Kapitalanlagen und das Postidentformular für Neukunden.

**Um Ihren Antrag zügig bearbeiten zu können, bitten wir alle Angaben lückenlos in Druckschrift auszufüllen.**

Dabei möchten wir folgende Punkte hinweisen:

### **I. Angaben zur Person der Antragsteller**

Für jeden Antragsteller existiert eine eigene Namenszeile (Gemeinschaftsverträge nur bei Ehegatten).

Die Reihenfolge der Eintragung ist: Familienname, Vorname, akademischer Titel.

Geburtsdatum, Geschlecht, Familienstand, Beruf, Dienstbezeichnung, Dienststelle bitte pro Antragsteller eintragen. Die Felder für Anschrift und nach Möglichkeit Telefon-Nummer sollten ebenfalls entsprechend ausgefüllt werden. Handelt es sich bei dem Antragsteller um einen Minderjährigen oder eine betreute Person, so sind die Angaben dazu unter II. zu ergänzen.

### **II. Angaben zu den gesetzlichen Vertretern/zum Vormund/Betreuer**

Hier sind die Daten der gesetzlichen Vertreter analog Abschnitt I. einzutragen. Im Falle einer alleinigen Sorgeberechtigung ist den Unterlagen hierüber ein Nachweis (Sorgerechtsbeschluss) beizufügen.

### **III. Wirtschaftlich Berechtigte/r (wB) und Politisch exponierte Person (PEP)**

wB = hier ist anzukreuzen, wenn der Vertrag nicht vom Vertragspartner abgeschlossen und verwaltet wird (z.B. Sorgeberechtigter bei Minderjährigen oder von Bevollmächtigten oder Betreuer).

PEP = Liegt der Wohnsitz im Ausland und wird ein wichtiges öffentliches Amt ausgeübt, ist hier ein Kreuz einzutragen.

### **IV. Antrag zur Kontoeröffnung**

Bitte wählen Sie Anlageart, Anlagebetrag, Zinssatz und Anlagezeitraum (bitte nur volle Monate eintragen) aus.

### **V. Lastschrifteinzug oder Überweisung des Anlagebetrages**

Bitte ermächtigen Sie die Debeka Bausparkasse den Anlagebetrag von dem von Ihnen genannten Konto einzuziehen (Einzug nur von inländischen Banken möglich). Wenn Sie keinen Lastschrifteinzug wünschen, überweisen Sie bitte den Anlagebetrag umgehend auf das Konto 3506, Bankleitzahl 57020600 (Debeka Bausparkasse), Verwendungszweck = Name und Vorname der/des Antragsteller/s.

### **VI. Kontoverbindung (für Zinsen und Rückzahlung)**

Bitte tragen Sie das Konto ein, auf das Zinsen und Rückzahlung überwiesen werden sollen.

### **VII. Bezugsberechtigung für den Todesfall**

Bitte hier die Daten der Person eintragen, die im Todesfall begünstigt werden soll. Der Bezugsberechtigte erwirbt sämtliche Rechte aus dem Vertrag unmittelbar, sie fallen somit nicht in den Nachlass (§§ 328, 331 BGB). Es können maximal 4 Personen à 25 % eingetragen werden. Bei Eheleuten als Antragsteller ist auch „gegenseitig“ möglich (bei Minderjährigen bitte freilassen).

### **VIII. Schlusserklärung der Antragsteller**

Bitte lesen Sie die Schlusserklärung, sowie auf der Rückseite die Allgemeinen Bedingungen für Kapitalanlagen, die Einwilligungserklärung und die Widerrufsbelehrung.

Der Antrag ist von allen Antragstellern sowie bei Minderjährigen von den Sorgeberechtigten bzw. im Einzelfall vom Vormund/Betreuer zu unterschreiben.

### **IX. Identifikation (gilt nur, wenn Sie noch nicht für die Debeka Bausparkasse identifiziert wurden)**

Damit wir das Kapitalanlagekonto einrichten können, sind wir wie alle Kreditinstitute verpflichtet, bei jeder Kontoeröffnung anhand eines amtlichen Ausweises die Identität unserer Kunden zu prüfen. Bei gemeinschaftlichen Anträgen von Ehegatten muss jeder Antragsteller identifiziert werden. Die Identitätsfeststellung können Sie bei jeder Debeka Geschäftsstelle vornehmen lassen. Zu diesem Zweck legen Sie dem Debeka-Mitarbeiter bitte den Kapitalanlageantrag und Ihren gültigen Personalausweis oder Reisepass vor.

Bei Minderjährigen ist der Kinderausweis oder die Kopie der Geburtsurkunde vorzulegen.

Zusätzlich müssen sich die Sorgeberechtigten nach dem dargestellten Verfahren identifizieren. Im Falle einer alleinigen Sorgeberechtigung ist den Unterlagen hierüber ein Nachweis (Sorgerechtsbeschluss) beizufügen und das Kästchen allein sorgeberechtigt anzukreuzen.

Sie können die Identitätsfeststellung auch bei jeder Postfiliale vornehmen lassen. Die Vorgehensweise entnehmen Sie bitte dem Erläuterungsblatt.

Senden Sie bitte die ausgefüllten und unterschriebenen Anträge an die Geschäftsstelle in Ihrer Nähe oder an folgende Anschrift:

**Debeka Bausparkasse AG**  
**Abt. BS/SZ**  
**Ferdinand-Sauerbruch-Str. 18**

**56054 Koblenz**

Sollten Sie noch Fragen an uns haben, steht Ihnen unser Kundenservice unter der Nummer (0261/94 34 876) gerne zur Verfügung.

Wir freuen uns, Sie als Kunden zu begrüßen.

Ihre Debeka Bausparkasse AG

**Antrag auf Kontoeröffnung für Kapitalanlagen**

Hauptgeschäftstätigkeit: Gegenstand des Unternehmens ist das Betreiben von Bankgeschäften in den Bereichen Bausparen, Finanzieren, Kapitalanlagen und Immobilienvermittlung.  
 Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn  
 Ferdinand-Sauerbruch-Straße 18, 56054 Koblenz  
 Telefon (02 61) 94 34-0, Telefax (02 61) 94 34-6 99  
 Amtsgericht Koblenz HRB 1114  
 Vorstand: Jörg Philippen, Dirk Botzern  
 Aufsichtsrats-Vorsitzender: Peter Greisler  
 BS 1003 (10/2011) Seite 1 von 4

**I. Antragsteller/Mitantragsteller (wirtschaftlich Berechtigte/r)** Es gibt abweichende wirtschaftlich Berechtigte (s. Anlageblatt)  PEP

PNR	Name, Vorname, Titel	Geburtsdatum	Geschlecht	Familienstand	verw.	gesch.	in eheähn. Gemeinschaft
			<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> W	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verw.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> dauernd getrennt lebend
PNR	Name, Vorname, Titel des Ehegatten, wenn Mitantragsteller	Geburtsdatum	Geschlecht	Familienstand	verw.	gesch.	in eheähn. Gemeinschaft
			<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> W	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verw.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> dauernd getrennt lebend
Straße, Hausnummer		Beruf/Dienstbezeichnung/Dienststelle des Antragstellers					
Postleitzahl	Wohnort	Beruf/Dienstbezeichnung/Dienststelle des Mitantragstellers					
Telefon dienstlich/privat	Service-Nummer	bisherige Vertragsnummer	Vertragsnummer				

**II. Gesetzliche Vertreter/Vormund/Betreuer/weitere Vertretungsberechtigte**

PNR	Name, Vorname, Titel	Geburtsdatum	Geschlecht	Familienstand	verw.	gesch.	in eheähn. Gemeinschaft
			<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> W	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verw.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> dauernd getrennt lebend
PNR	Name, Vorname, Titel	Geburtsdatum	Geschlecht	Familienstand	verw.	gesch.	in eheähn. Gemeinschaft
			<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> W	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verw.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> dauernd getrennt lebend
Straße, Hausnummer		Beruf/Dienstbezeichnung/Dienststelle					
Postleitzahl	Wohnort	Beruf/Dienstbezeichnung/Dienststelle					

**III. Ich beantrage/Wir beantragen folgendes Konto zu eröffnen:**

Festgeldkonto   
  Entnahmedepot   
  Prämiedepot   
 LV/RV-Nr.

Anlagebetrag  EUR   
 Zinssatz p.a.  %   
 Anlagezeitraum  Jahr(e)  Monat(e)

Wird der Anlagebetrag überwiesen (siehe IV .b), ist für die Höhe des Zinssatzes das Datum des Geldeingangs maßgeblich. Die Laufzeit der Kapitalanlage beginnt am Tag des Geldeingangs bei der Debeka Bausparkasse. Nach dem Lastschrifteinzug bzw. Eingang des Anlagebetrages und des Antrages auf Kontoeröffnung erhalte ich einen Kontoauszug mit Angabe der Vertragsnummer der Kapitalanlage.

Bei einem Festgeldkonto unterbreiten wir Ihnen zur Mitte des Monats vor Vertragsablauf ein neues Festgeldangebot mit aktuellen Konditionen bei gleicher Laufzeit. Sollten sich unsere Konditionen danach bis zum Ablaufdatum verbessern, erhalten Sie die günstigeren. Wenn Sie eine Auszahlung oder Laufzeitänderung wünschen, senden Sie bitte den Änderungsantrag umgehend, spätestens jedoch drei Arbeitstage vor Vertragsende, zurück. **Erhalten wir keine Nachricht von Ihnen, verlängern wir die Festgeldanlage zu den in unserem Angebot genannten Konditionen.**

Die Zinserträge können von Kapitalertragsteuer und Solidaritätszuschlag freigestellt werden (bitte ankreuzen)  ja  teilweise  nein.

Unabhängig davon, ob Sie bereits mit diesem Antrag einen Freistellungsauftrag einreichen oder erklären, dass Sie nicht freistellen, erhalten Sie ein entsprechendes Formular zusammen mit der Bestätigung der Geldanlage.

Für die Vermittlung der Geldanlage erhält der Abschlussvermittler eine Provision bis max. 0,5 % der Anlagesumme (abhängig von Anlagesumme, Laufzeit und Produkt).

**IV. Lastschrifteinzug oder Überweisung des Anlagebetrages**    Einzugstermin

a) Ich ermächtige die Debeka Bausparkasse, den Anlagebetrag von dem nachstehend genannten Konto einmalig einzuziehen.

Konto-Nr.	Bankleitzahl	Geldinstitut
Name und Unterschrift des Kontoinhabers, falls dieser nicht selbst der Antragsteller ist:		

b) Wenn Sie keinen Lastschrifteinzug wünschen, können Sie den Anlagebetrag auf unser Konto 35 06, Bankleitzahl 570 206 00 (Debeka Bausparkasse), Verwendungszweck = Name und Vorname der/des Antragsteller/s, überweisen. **Geht der Anlagebetrag durch Lastschrifteinzug oder Überweisung 2 Wochen nach Unterzeichnung des Vertrages ein, sind die Konditionen freibleibend.**

Für Prämiedepots richtet sich die Höhe des monatlich für die Überweisung des Lebens-/Leibrentenversicherungsbeitrages zur Verfügung stehenden Betrages u. a. nach dem Tag des Geldeingangs bei der Bausparkasse und dem Beginn der Lebens-/Leibrentenversicherung. Die Änderung des Zinssatzes wegen verspätetem Geldeingang hat automatisch eine Neuberechnung des Lebens-/Leibrentenversicherungsbeitrages und der Versicherungssumme/Rente zur Folge.

Einzahlungen, die nach dem Beginn der Lebens-/Leibrentenversicherung bei der Bausparkasse gebucht werden, können nur für die folgenden Lebens-/Leibrentenversicherungsbeiträge berücksichtigt werden. In solchen Fällen werden der Beginn der Lebens-/Leibrentenversicherung und die Laufzeit des Prämiedepots bei der Policierung der Lebens-/Leibrentenversicherung berücksichtigt. Dies gilt auch für geringfügige Abweichungen. Auf diese Abweichungen wird im Versicherungsschein besonders hingewiesen.

**V. Kontoverbindung Ich beauftrage die Debeka Bausparkasse Rückzahlungen auf folgendes Konto vorzunehmen: (nur wenn abweichend von IV.)**

LNR	Konto-Nr.	Bankleitzahl	Geldinstitut
Unterschrift des Kontoinhabers, falls dieser nicht selbst der Antragsteller ist:			
			PNR

**VI. Bezugsberechtigt für den Todesfall**

Name, Vorname, Geburtsdatum, Anschrift des Bezugsberechtigten (bitte nur eine Person angeben!). Bei Ehegatten als Antragsteller ist auch die Angabe „gegenseitig“ möglich. **Bei minderjährigen Antragstellern bitte nicht ausfüllen.**

Name, Vorname	Geburtsdatum
Anschrift	

Bitte beachten Sie die nachfolgenden Hinweise zur Bezugsberechtigung für den Todesfall.

## VII. Schlusserklärung der Antragsteller

1. Eine Zweitschrift dieses Antrages mit den nachfolgenden Allgemeinen Bedingungen für Kapitalanlagen bei der Debeka Bausparkasse AG habe ich erhalten.
2. Der Vermittler ist nicht berechtigt, Zahlungen entgegenzunehmen.
3. Mündliche Nebenabreden sind nichtig, solange sie nicht von der Debeka Bausparkasse, Koblenz, schriftlich bestätigt werden.
4. Im Falle einer Namens- oder Anschriftenänderung oder einer Änderung meiner Staatsangehörigkeit verpflichte ich mich, die Debeka Bausparkasse unverzüglich hierüber zu informieren.

**Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte die nachfolgende Widerrufsbelehrung und die Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung und -übermittlung. Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie, dass Sie von der Belehrung Kenntnis genommen haben und die Einwilligungserklärung im dort bestimmten Umfang zum Inhalt des Antrages wird.**

Ort, Datum	X Unterschrift des Antragstellers
X Unterschrift der gesetzlichen Vertreter/des Vormunds/Betreuers <input type="checkbox"/> allein sorgeberechtigt	X Unterschrift des Ehegatten, wenn Mitantragsteller

- VIII. Identifikation**  Der/die Antragsteller bzw. die gesetzlichen Vertreter wurde/wurden durch gültigen (PA) Personalausweis, (RP) Reisepass, (KA) Kinderausweis, identifiziert; (GU) Geburtsurkunde vorgelegt (entsprechendes bitte in der Spalte ankreuzen).
- Der/die Antragsteller bzw. die gesetzlichen Vertreter wurde/wurden bereits früher identifiziert und die dabei erhobenen Angaben aufgezeichnet.

PNR	PA	RP	KA	GU	Ausweis-/Pass-Nr.	Ausstellende Behörde	Geburtsort/Geburtsland	Staatsangehörigkeit
Ort, Datum		Telefon-Nr. des Debeka-Mitarbeiters			Unterschrift des Debeka-Mitarbeiters, der hiermit die Prüfung von Person und Anschrift des/der Kunden bestätigt.			

## Allgemeine Bedingungen für Kapitalanlagen bei der Debeka Bausparkasse AG

### I. Allgemeine Hinweise

1. Anlagebeträge können entweder per Lastschrift eingezogen oder auf das Konto 3506 bei der Debeka Bausparkasse (570 206 00) überwiesen werden. Debeka Mitarbeiter sind nicht berechtigt, Zahlungen entgegenzunehmen.
2. Zinsen sind grundsätzlich einkommensteuerpflichtig. Liegt kein Freistellungsauftrag in ausreichender Höhe vor, müssen Kapitalertragsteuer und Solidaritätszuschlag einbehalten und an das Finanzamt abgeführt werden.
3. Gemeinschaftsverträge sind nur mit Ehegatten zulässig. Die vertraglichen Rechte gegenüber der Bausparkasse können nur gemeinschaftlich ausgeübt werden.
4. Die Einrichtung und Führung eines Kapitalanlagekontos ist gebührenfrei.
5. Der Vertragsabschluss und die Geschäftsverbindung unterliegen deutschem Recht. Der Gerichtsstand bestimmt sich nach den gesetzlichen Vorschriften. Maßgebliche Sprache für dieses Vertragsverhältnis und die Kommunikation mit dem Kunden ist deutsch.
6. Eine Übertragung der Kapitalanlage auf einen Dritten bedarf der Zustimmung der Bausparkasse. Die Bausparkasse wird ihre Zustimmung in der Regel erteilen, sofern keine gesetzlichen Regelungen oder andere wichtige Gründe entgegenstehen.
7. Die Konten dienen nicht der Abwicklung von Zahlungsvorgängen. Auf das Konto gezogene Lastschriften werden nicht eingelöst.
8. Der/Die Antragsteller und die Debeka Bausparkasse AG sind sich darüber einig, dass die Bausparkasse ein Pfandrecht an den Ansprüchen, die dem/den Antragsteller/n aus der Kapitalanlage gegen die Debeka Bausparkasse zustehen oder künftig zustehen werden, erwirbt. Das Pfandrecht dient der Sicherung aller bestehenden, künftigen und bedingten Ansprüche, die der Debeka Bausparkasse aus der Geschäftsverbindung gegen den/die Antragsteller zustehen. Auf Verlangen des/der Antragsteller/s ist die Debeka Bausparkasse zur Freigabe des Pfandrechts verpflichtet, wenn und soweit der realisierbare Wert aller Sicherheiten den Gesamtbetrag der Ansprüche der Debeka Bausparkasse aus der Geschäftsverbindung (Deckungsgrenze) nicht nur vorübergehend übersteigt.
9. Lastschrifteinzüge von und Überweisungen auf ausländische Bankverbindungen sind nicht möglich.

### II. Festgeldanlage

1. Die Zinsen werden bei einem Anlagezeitraum bis zu einem Jahr bei Ablauf gutgeschrieben. Ist der Anlagezeitraum länger als ein Jahr, werden die Zinsen jährlich, erstmals ein Jahr nach Anlagebeginn ermittelt und ausgezahlt.

2. Der Mindestanlagebetrag ist 2.500,- EUR.

3. Während der Laufzeit sind keine Zuzahlungen auf das Festgeldkonto möglich.
4. Festgeldanlagen sind nicht kündbar. Das Recht zur fristlosen Kündigung aus wichtigem Grund (z. B. Tod oder Erwerbsunfähigkeit) bleibt hiervon unberührt.
5. Vor Ablauf des Anlagezeitraums erhält der Anleger ein Verlängerungsangebot. Sofern er nicht bis drei Arbeitstage vor Ablauf eine andere Anlageform oder Auszahlung beantragt – gegebenenfalls auf dem mitgesandten Antwortbogen –, gilt eine Verlängerung entsprechend der angebotenen Laufzeit und Kondition. Die Debeka Bausparkasse AG weist den Anleger im Angebot noch einmal ausdrücklich darauf hin, dass die Verlängerung wie angeboten durchgeführt wird, wenn er nichts anderes mitteilt.
6. Ein Kontoauszug wird zum Ablauf der Festgeldanlage, jedoch spätestens ein Jahr nach dem Beginn der Anlage, erstellt.

### III. Depot

#### A. Allgemeines

1. Die Zinsen werden jeweils am Ende des Jahres ermittelt und dem Kapital hinzugerechnet. Der Zinssatz ändert sich nicht.
2. Der Mindestanlagebetrag ist 5.000,- EUR.
3. Es sind Anlagezeiträume von 5 bis 30 Jahren (nur volle Jahre) möglich.
4. Während der Laufzeit sind keine Zuzahlungen in das Depot möglich (Ausnahme: Ausgleichszahlung für Kapitalertragsteuer und Solidaritätszuschlag).
5. Das Anlagekapital und die damit erzielten Zinsen werden durch die vereinbarten Auszahlungen verbraucht. Die Abrechnung des Kontos erfolgt in dem auf die letzte Auszahlung folgenden Monat.
6. Das Depot ist nicht kündbar. Das Recht zur fristlosen Kündigung aus wichtigem Grund (z. B. Tod oder Erwerbsunfähigkeit) bleibt hiervon unberührt. Das verbliebene Guthaben aus dem Depot kann dann nach Wahl der Berechtigten vorzeitig in einer Summe oder in monatlich gleichen Beträgen ausgezahlt werden.
7. Ein Kontoauszug wird jedes Jahr zum 31. Dezember erstellt.

#### B. Entnahmedepot

1. Die Auszahlung erfolgt monatlich jeweils am zweiten Geschäftstag eines Monats, erstmals in dem auf den Geldeingang folgenden Monat.
2. Die vereinbarte Laufzeit kann sich durch die Besteuerung der Zinsen (Kapitalertragsteuer und Solidaritätszuschlag) verkürzen, wenn kein Freistellungsauftrag in ausreichender Höhe vorliegt.

### C. Prämien depot

1. Das Prämien depot kann nur in Verbindung mit einer kapitalbildenden Lebensversicherung oder einer privaten Rentenversicherung bei der Debeka Lebensversicherung abgeschlossen werden. Eine isolierte Abtretung oder Verpfändung der Ansprüche aus dem Prämien depot ist nicht möglich.
2. Die Beitragszahlung an die Lebensversicherung erfolgt jeweils am zweiten Geschäftstag eines Monats, erstmals in dem auf den Geldingang folgenden Monat.
3. Bei Kündigung oder Beitragsfreistellung der Lebensversicherung oder der privaten Rentenversicherung besteht während der Laufzeit des Prämien depots ein Anspruch auf monatliche Auszahlung in Höhe der vereinbarten Leistung.
4. Sollte die ermittelte Depotsumme durch die Besteuerung der Zinsen (Kapitalertragsteuer und Solidaritätszuschlag) nicht mehr ausreichen, sind die noch zu zahlenden Beiträge vom Versicherungsnehmer selbst zu leisten.
5. Planmäßige Erhöhungen der Versicherungssumme/Rente (Dynamik) führen nicht zu einer Erhöhung des Entnahmebetrages aus dem Prämien depot.
6. Sollte die ermittelte Depotsumme infolge einer Erhöhung des Inkasobeitrages für die Lebensversicherung oder Rentenversicherung nicht mehr ausreichen, um die Beitragsleistung für die Lebensversicherung oder Rentenversicherung vollständig zu erbringen, so sind die noch ausstehenden Beiträge vom Versicherungsnehmer selbst zu leisten.

### IV. Einlagensicherung

1. Die Debeka Bausparkasse AG gehört der gesetzlich vorgeschriebenen Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH an, durch die Einlagen privater Anleger nebst Zinsen bis zu einem Gegenwert von 100.000,- EUR gegen Zahlungsunfähigkeit gesichert sind.
2. Durch ihre Mitgliedschaft im Bausparkassen-Einlagensicherungsfonds e.V. hat die Debeka Bausparkasse AG über die gesetzlichen Anforderungen hinaus die Kapitalanlagen von privaten Anlegern einschließlich Zinsen zu 100 % bis zu einer Höhe von insgesamt 250.000,- EUR pro Kunde gesichert. Als private Anleger gelten u. a. Privatpersonen, Gesellschaften bürgerlichen Rechts, eingetragene Vereine, Stiftungen und Wohnungseigentümergeinschaften. Informationen über die Sicherung von Kapitalanlagen sonstiger Anleger erhalten Sie im Internet unter der Adresse [www.debeka.de](http://www.debeka.de).

### V. Haftung der Bausparkasse für Fehler bei der Ausführung eines Zahlungsauftrags

Grundsätzlich haftet die Bausparkasse für Fehler bei Ausführung von Zahlungsaufträgen gegenüber ihren Kunden gemäß den gesetzlichen Regelungen der §§ 675 u bis 675 z BGB. Dem gemäß ist die Bausparkasse im Fall einer nicht erfolgten oder fehlerhaften Ausführung des Zahlungsauftrags verpflichtet, die unverzügliche Erstattung des ungekürzten Zahlungsbetrags zu leisten. Weist die Bausparkasse nach, dass der Zahlungsbetrag rechtzeitig und ungekürzt beim Zahlungsdienstleister des Empfängers eingegangen ist, entfällt die Haftung.

Die Haftung der Bausparkasse für einen wegen nicht erfolgter oder fehlerhafter Ausführung eines Zahlungsauftrags entstandenen weiteren Schaden, der nicht bereits gemäß der im vorstehenden Absatz dargestellten Regelung, d.h. gemäß § 675 y BGB, abzugelten ist, wird auf 12.500 Euro begrenzt; dies gilt nicht für Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit, den Zinsschaden sowie für Gefahren, die die Bausparkasse gegebenenfalls besonders übernommen hat.

### VI. Bezugsberechtigung für den Todesfall

Der Bezugsberechtigte erwirbt sämtliche Rechte aus dem Vertrag unmittelbar; sie fallen somit nicht in den Nachlass (§§ 328, 331 BGB). Haben die Inhaber eines Gemeinschaftsvertrages eine Bezugsberechtigung ausgesprochen, erwirbt der Dritte mit dem Tode des Erstversterbenden dessen anteilige Rechte. Die Bezugsberechtigung oder deren Widerruf oder Änderung werden nur wirksam, wenn uns eine schriftliche Erklärung darüber vorliegt und diese von der Bausparkasse bestätigt ist. Ist der Vertrag abgetreten oder verpfändet, gilt die Bezugsberechtigung solange als widerrufen, bis die Abtretung oder Verpfändung erlischt.

### VII. Außergerichtliche Streitschlichtung

Bei Beschwerden wenden Sie sich bitte zunächst an die Debeka Bausparkasse. Darüber hinaus steht Ihnen folgende unabhängige Stelle zur Verfügung:

**Ombudsmann der privaten Bausparkassen, Postfach 30 30 79, 10730 Berlin.**

Beschwerden an den Ombudsmann sind schriftlich, unter kurzer Schilderung des Sachverhalts und unter Beifügung der zum Verständnis erforderlichen Unterlagen einzureichen.

### Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung und -übermittlung

Ich willige ein, dass meine allgemeinen Vertrags- und Antragsdaten in gemeinsamen Datensammlungen der Debeka-Gruppe geführt werden. Die Bausparkasse nutzt die gespeicherten Daten zur rechtmäßigen Aufgabenerfüllung im Rahmen der gegenseitigen Geschäfts- und Vertragsbeziehungen.

Die Debeka Bausparkasse AG und der Debeka Krankenversicherungsverein a. G. und der Debeka Lebensversicherungsverein a. G. und die Debeka Allgemeine Versicherung AG und die Debeka Pensionskasse AG am Rhein

arbeiten im Interesse einer umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden zusammen.

Damit mich die Kooperationspartner der Debeka Bausparkasse AG sowie deren zuständige Mitarbeiter in allen Fragen zu:

- Kapitalanlagen und
- Finanzdienstleistungen (z. B. Baufinanzierungen, Immobilienvermittlung, sonstigen Kreditinstituts- oder Versicherungsprodukten)

umfassend beraten können, *willige ich – jederzeit widerrufbar und ohne Einfluss auf das Zustandekommen der Kapitalanlage – ein, dass die Debeka Bausparkasse AG den Kooperationspartnern bzw. deren zuständigen Mitarbeitern die für die Aufnahme und die Durchführung der Beratung erforderlichen Angaben zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt.*

Übermittelt werden dürfen:

- Personalien (Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf) und
- Daten über Kapitalanlagen (Kontonummer, Anlagebetrag, Anlagezeitraum, Zinssatz, Saldo des Kontos)

Für den Fall der Beantragung eines Prämien depots, ermächtige ich die Debeka Bausparkasse bei der Debeka Lebensversicherung die Daten der aus der Kapitalanlage zu bedienenden Lebensversicherung/Rentenversicherung abzufragen, die für die Einrichtung und Verwaltung des Depots notwendig sind.

In diesem Rahmen entbinde ich die Debeka Bausparkasse AG zugleich vom Bankgeheimnis.

### Widerrufsbelehrung

#### Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung in Textform, jedoch nicht vor Vertragsabschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246 § 2 in Verbindung mit § 1 Absatz 1 und 2 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an:

**Debeka Bausparkasse AG**  
**Ferdinand-Sauerbruch-Straße 18, 56054 Koblenz**  
**Telefax: (0261) 9434-699**  
**E-Mail: [bausparservice@debeka.de](mailto:bausparservice@debeka.de)**

#### Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren und ggf. gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben.

Können Sie uns die empfangene Leistung sowie Nutzungen (z. B. Gebrauchsvorteile) nicht oder teilweise nicht oder nur in verschlechtertem Zustand zurückgewähren beziehungsweise herausgeben, müssen Sie uns insoweit Wertersatz leisten. Dies kann dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf gleichwohl erfüllen müssen. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

#### Besondere Hinweise

Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben.

#### Ende der Widerrufsbelehrung

Debeka  
Geschäftsstelle

## Einwilligung zur Kontaktaufnahme per Telefon oder E-Mail

Änderungen privater Lebensumstände oder gesetzlicher Vorgaben machen eine ständige Überprüfung des Versicherungsschutzes oder der Finanzdienstleistungsverträge erforderlich. Dabei bilden regelmäßige Informationen zu Versicherungs- und Finanzdienstleistungsprodukten bzw. zu Entwicklungen im Versicherungs- und Finanzdienstleistungsbereich die Grundlage für eine fundierte Entscheidung über einen angemessenen Versicherungsschutz und den persönlichen Verhältnissen entsprechende Finanzdienstleistungen. Damit wir Sie auch telefonisch oder per E-Mail in Fragen zu Versicherungs- oder Finanzdienstleistungen der Debeka-Gruppe\* auf dem Laufenden halten können, benötigen wir die nachfolgende Einwilligung.

Die Erteilung der Einwilligung ist freiwillig und für einen Vertragsschluss nicht erforderlich. Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des Vertrags und auch nach Beendigung eines etwaig geschlossenen Vertrags fort. Die Einwilligung kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft gegenüber der Debeka-Gruppe\* sowie einzelnen Gesellschaften der Debeka-Gruppe\* widerrufen werden.

	Service-Nr.	Name	Vorname	Straße, Hausnr.
1				
2				
3				
4				

	PLZ, Wohnort	Telefon	E-Mail
1			
2			
3			
4			

- Ich gestatte der Debeka-Gruppe\* bzw. dem/der zuständigen Betreuer/in, mich auch telefonisch oder per E-Mail über Angebote zu Versicherungen und Finanzdienstleistungen der Debeka-Gruppe\* zu informieren, zu beraten und mir auf diesem Weg Angebote zu Versicherungen und Finanzdienstleistungen der Debeka-Gruppe\* zu unterbreiten. Meine Kontaktdaten dürfen von der Debeka-Gruppe\* zu diesem Zweck gespeichert und genutzt werden.
- Ich bin mit der Kontaktaufnahme per Telefon und per E-Mail nicht einverstanden.

Datum

Unterschrift 1

Unterschrift 2

Unterschrift 3

Unterschrift 4

\* Gesellschaften der Debeka-Gruppe sind:  
Debeka Krankenversicherungsverein a. G., Debeka Lebensversicherungsverein a. G., Debeka Allgemeine Versicherung AG, Debeka Pensionskasse AG, Debeka Bausparkasse AG, prarente-Debeka Pensions-Management und Kooperations-GmbH, Debeka Unterstützungskasse e. V.

# Debeka

Bausparkasse AG  
Ihre Baufinanzierungsbank

1.



2.



## Die Identitätsfeststellung über die Deutsche Post AG

1. Bitte füllen Sie den Antrag und ggf. den Freistellungsauftrag aus. Anschließend stecken Sie die unterzeichneten Unterlagen in einen Umschlag (bitte noch nicht verschließen).  
Soll bei Ehegatten ein Gemeinschaftskonto eröffnet werden, drucken Sie sich bitte einen weiteren Coupon zur Identifikation des zweiten Antragstellers aus.
2. Gehen Sie (bei Gemeinschaftskonten beide Antragsteller) nun bitte mit den Antragsunterlagen, dem PostIdent-Coupon sowie Ihrem gültigen Personalausweis oder Reisepass zur nächsten Postfiliale. Legen Sie den PostIdent-Coupon bitte dem Postmitarbeiter vor. Dieser trägt die Daten in ein Identifikationsformular ein, das Sie in seiner Gegenwart unterzeichnen.  
Anschließend stecken Sie das Identifikationsformular zu dem Antrag in den Umschlag und verschließen ihn. Der Postmitarbeiter sendet den Umschlag für Sie an die Debeka Bausparkasse.
3. Nach wenigen Tagen erhalten Sie ein Bestätigungsschreiben der Debeka Bausparkasse.

### **Antragstellung auf den Namen von minderjährigen Kindern !**

Bitte beachten Sie, dass sich bei der Antragstellung auf den Namen von Minderjährigen die Erziehungsberechtigten nach dem dargestellten Verfahren identifizieren müssen. Im Falle einer alleinigen Erziehungsberechtigung ist den Unterlagen hierüber ein Nachweis (Sorgerechtsbeschluss) beizufügen. Bitte legen Sie den Antragsunterlagen zudem eine Kopie der Geburtsurkunde oder des Kinderausweises des Minderjährigen bei.

Ihre Daten werden bei der Deutschen Post AG nur insoweit gespeichert, als dies zur Leistungsabrechnung mit der Debeka Bausparkasse erforderlich ist. Ansonsten werden Ihre Daten ausschließlich von der Debeka Bausparkasse mit den Antragsunterlagen aufbewahrt.

**Achtung MaV!**

Formular und diesen Coupon im Postsache-Fensterbriefumschlag oder im Kundenrückumschlag an angegebene Anschrift schicken!

Debeka Bausparkasse AG  
Ferdinand-Sauerbruch-Str. 18  
56073 Koblenz

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



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

Abrechnungsnummer

5 | 0 | 9 | 3 | 7 | 7 | 9 | 2 | 4 | 8 | 3 | 7 | 0 | 1

Referenznummer

0 | | | | | | | | | | | | | |

**Achtung MaV!**

- Barcode einscannen
- **POSTIDENT® BASIC** Formular nutzen
- Formular an Absender

