

Optimalsparplan

So nutzen Sie die staatliche Bausparförderung.

Tarif »easy plus«, 1,6% Abschlussgebühr, 4,0% Guthabenzins

monatlicher Sparbetrag (VL = vermögenswirksame Leistungen)	staatliche Arbeitnehmer- Sparzulage	staatliche Wohnungs- bauprämie*	Zinsen und Zinseszinsen	Guthaben zur freien Verfügung	empfohlene Bausparsumme
Alleinstehend					
40 € VL	296,10 €	31,50 €	496,56 €	3.987,76 €	6.300 €
40 € VL + 43 € Eigensparleistungen	296,10 €	315,42 €	986,49 €	8.290,21 €	13.200 €
43 € Eigensparleistungen	-	315,42 €	506,10 €	4.257,72 €	6.700 €
Verheiratet					
1 Arbeitnehmer					
40 € VL	296,10 €	31,50 €	469,56 €	3.987,76 €	6.300 €
40 € VL + 86 € Eigensparleistungen	296,10 €	630,77 €	1.503,39 €	12.624,06 €	20.100 €
86 € Eigensparleistungen	-	630,77 €	1.022,52 €	8.589,45 €	13.700 €
2 Arbeitnehmer					
2 x 40 € VL	592,20 €	90,63 €	949,87 €	8.081,80 €	12.700 €
2 x 40 € VL + 86 € Eigensparleistungen	592,20 €	630,77 €	1.983,86 €	16.656,63 €	26.600 €
86 € Eigensparleistungen	-	630,77 €	1.022,52 €	8.589,45 €	13.700 €

- Das Guthaben setzte sich zusammen aus Sparbeträgen, Zinsen und staatlichen Vergünstigungen; je nach Beginnmonat können leichte Abweichungen entstehen.
- Die Berechnungsergebnisse beziehen sich auf eine Laufzeit von 7 Jahren
- Zinsgutschriften wurden ohne Zinsabschlag berechnet

* Die Gewährung der Wohnungsbauprämie ist von einer wohnwirtschaftlichen Verwendung abhängig. Ausnahme: Der Bausparer ist bei Abschluss max. 25 Jahre alt. Weitere Erläuterung siehe Rückseite. Ggf. ist die Wohnungsbauprämie von dem ausgewiesenen Guthaben abzuziehen.

Fortsetzung nächste Seite!

Staatliche Vergünstigungen für Bausparer

	Arbeitnehmer-Sparzulage	Wohnungsbauprämie
Wird gewährt für vermögenswirksame Leistungen (VL), die der Arbeitgeber im Auftrag des Bausparers auf das Bausparkonto überweist.	... Sparzahlungen, die der Bausparer auf das Bausparkonto zahlt zuzüglich der gutgeschriebenen Zinsen.
Dazu benötigt Ihr Kunde den »Antrag zur Überweisung vermögenswirksamer Leistungen« (ist Bestandteil des Bausparantrages und wird von der AL-Bauspar AG an den Arbeitgeber versandt).	... möglichst Lastschriftinzug (Einzugsermächtigung ist im Bausparantrag enthalten).
Begünstigter Höchstbetrag pro Jahr	470 € VL je Arbeitnehmer	Verheiratete: 1.024 € Alleinstehende: 512 € (Mindestsparbetrag: 50 € je Jahr)
Vergünstigung	9%	8,8%
begünstigter Personenkreis mit einem zu versteuernden Einkommen von jährlich bis zu	Arbeitnehmer Verheiratete: 35.800 € Alleinstehende: 17.900 € (Das Bruttoeinkommen kann viel höher sein; maßgeblich ist das Einkommen im Jahr der Sparleistung)	natürliche Personen, die im Sparjahr mindestens 16 Jahre alt sind/werden Verheiratete: 51.200 € Alleinstehende: 25.600 €
Bausparer erhält die Vergünstigung	durch die jährliche VL-Bescheinigung (der Einkommensteuererklärung beifügen) ■ Gutschrift der angesammelten Arbeitnehmer-Sparzulage erfolgt nach Ablauf der 7-jährigen Bindungsfrist bzw. zum Zeitpunkt der unschädlichen Verfügung (Zuteilung oder Zwischenfinanzierung) auf dem Bausparkonto ■ danach: jährliche Auszahlung im Rahmen des Einkommensteuerbescheides unmittelbar an den Kunden	durch den jährlichen Wohnungsbauprämienantrag (an Bausparkasse senden) ■ Gutschrift der angesammelten Wohnungsbauprämien erfolgt zum Zeitpunkt der unschädlichen Verfügung (Zuteilung oder Zwischenfinanzierung) auf dem Bausparkonto
Bausparer kann über das Bausparguthaben und alle Vergünstigungen verfügen (prämienunschädliche Verfügung)	nach Ablauf der Bindungsfrist von 7 Jahren zur freien Verfügung des Guthabens oder schon vorher: ■ nach Zuteilung bei wohnwirtschaftlicher Verwendung des Guthabens durch Abtretung zur Absicherung z.B. eines Vorausdarlehens ■ bei Arbeitslosigkeit (mindestens 12 Monate) ■ bei Erwerbsunfähigkeit des Bausparers oder seines Ehegatten (über 90%) ■ bei Tod des Bausparers oder seines Ehegatten	a) nach Ablauf der Bindungsfrist von 7 Jahren ■ bei wohnwirtschaftlicher Verwendung des Guthabens, wenn Bausparer bei Abschluss älter als 25 Jahre ■ zur freien Verfügung des Guthabens, wenn Bausparer bei Abschluss max. 25 Jahre alt ist. Zusatzbedingungen: ■ Die freie Verwendung kann bis zum Alter von 25 Jahren nur einmal in Anspruch genommen werden ■ Läuft der Vertrag länger als 7 Jahre, werden bei Auszahlung nur die letzten 7 vollen Kalenderjahre vor der Auszahlung zugrunde gelegt. b) oder schon vorher: ■ nach Zuteilung bei wohnwirtschaftlicher Verwendung des Guthabens durch Abtretung zur Absicherung z.B. eines Vorausdarlehens ■ bei Arbeitslosigkeit (mindestens 12 Monate) ■ bei Erwerbsunfähigkeit des Bausparers oder seines Ehegatten (über 90%) ■ bei Tod des Bausparers oder seines Ehegatten