



Sehr geehrte Bausparkmakler,

wie jedes Jahr, werden die Jahreskontoauszüge von den Bausparkassen an Ihre Kunden versendet. Obwohl dieses Ritual jedes Jahr ansteht, sorgt es doch noch bei vereinzelt Kunden für erhebliche Verwirrung.

Um Sie über die üblichen Inhalte der Bausparkassen zu informieren und Ihren Kunden hier bestmöglich beraten zu können haben wir die wichtigsten Inhalte in diesem Blogbeitrag zusammengestellt.

Selbstverständlich können Sie den Jahreskontoauszug auch ideal als Türöffner für ein wunderbares Jahresstartgespräch nutzen.

Was ist der Jahreskontoauszug und welche Informationen sind dort enthalten?

Auf dem Jahreskontoauszug werden alle Zahlungen, die auf über das Bausparkonto geleistet wurden vermerkt. So können Sie und Ihr Kunde überprüfen, ob der Vertrag wie geplant läuft.

Zudem sind weitere wichtige Informationen enthalten wie:

- der aktuelle Kontostand
- vorgemerkte Wohnungsbauprämie
- Gestellter Freistellungsauftrag

Antrag auf Wohnungsbauprämie

Zum Jahreskontoauszug wird auch immer der Antrag auf Wohnungsbauprämie dem Kunden übersendet. Diesen muss der Kunde unterschreiben und im Original zu Bausparkasse senden. Somit wird sichergestellt, dass die Wohnungsbauprämie (wenn er diese erhält) auf dem Vertrag vorgemerkt wird.

Mehr Informationen zur Wohnungsbauprämie erhalten Sie [hier](#).

Anlage vermögenswirksame Leistung

Sollten vermögenswirksame Leistungen auf dem Bausparvertrag gutgeschrieben werden, ist zusätzlich immer noch die „Anlage vermögenswirksame Leistung“ beim Jahreskontoauszug enthalten. Dieses Formular muss bei der Jahressteuererklärung mit abgegeben werden, um die Arbeitnehmersparzulage zu sichern (wenn der Kunde diese erhält).

Mehr Informationen zur Wohnungsbauprämie erhalten Sie [hier](#).

Für alle Fragen zum Jahreskontoauszug stehen Ihnen unsere Bausparspezialisten selbstverständlich gerne unter den folgenden Kontaktdaten zur Verfügung:

telefonisch unter: +49 (0)89 158815 -271

per Mail unter: bausparen@fondsfinanz.de