



Fonds Finanz Bausparen

Staatliche Förderungen beim Bausparen - Tipps und Eingabehilfen bei den jeweiligen Bausparkassen

Das Bausparen bietet neben den produktspezifischen Vorteilen den Anspruch auf staatliche Förderungen, die ausschließlich in Verbindung mit dem Bausparvertrag entstehen sind. Um Sie in der Beratung zu unterstützen, haben wir Ihnen alle Förderungen mit Ausnahme des Wohnriesters zusammengefasst.

Vermögenswirksame Leistungen

Vermögenswirksame Leistungen (VL) dienen Ihren Kunden als Sparszulage und sollen beim Vermögensaufbau unterstützend wirken. Sie sind zusätzliche Gelder vom Arbeitgeber. Diese werden direkt vom Arbeitgeber an die gewünschte Bausparkasse überwiesen oder alternativ von der Bausparkasse eingezogen.

Der Höchstbetrag, den ein Arbeitgeber an VL-Leistungen bezahlen kann, beträgt maximal 40 Euro im Monat. Die Höhe wird meist auf Grundlage eines Tarifvertrages, einer Betriebsvereinbarung oder eines Arbeitsvertrages gewährt. Im Zweifelsfall sollte Ihr Kunde bei seinem Arbeitgeber nachfragen, ob und in welcher Höhe er vermögenswirksame Leistungen gewährt.

Sollte Ihr Arbeitgeber nicht den monatlichen Höchstbetrag an vermögenswirksamen Leistungen leisten, so gibt es die Möglichkeit, diese zusätzlich von Gehalt des Kunden aufzustocken. Heißt, der Kunde gibt dem Arbeitgeber den Auftrag in welcher Höhe er die VL auf den entsprechenden Vertrag überweisen soll. Dies macht Sinn, da der Kunde auf die vermögenswirksamen Leistungen zusätzlich staatlicher Förderungen erhält.

In den Genuss von vermögenswirksamen Leistungen können Arbeitnehmer, Beamte, Soldaten sowie Auszubildende kommen.

Viele Menschen nutzen diese Leistungen des Arbeitgebers nicht. Sprechen Sie Ihre Kunden deshalb auf die Zuschüsse des Arbeitgebers an! Ein kleiner Beitrag für die zukünftige Immobilie oder einfach um zu sparen ist es allemal.



Wenn Kunden den Bausparvertrag für wohnwirtschaftliche Zwecke verwenden, kann mach gegebenenfalls weitere Förderungen beantragen. Hierbei handelt es sich um die sogenannte Arbeitgebersparzulage und um die Wohnungsbauprämie.

Voraussetzungen Arbeitnehmer-Sparzulage

- ⇒ Bezug von VL-Leistung des Arbeitgebers und die Investition in den jeweiligen Bausparvertrag
- ⇒ Einkommensgrenzen dürfen nicht überschritten werden:
 - Alleinstehende bis 17.900€ pro Jahr an zu versteuerndem Einkommen (nicht Bruttoeinkommen);
 - Verheiratete bis 35.800€ pro Jahr an zu versteuerndem Einkommen (nicht Bruttoeinkommen)

Sind diese Voraussetzungen erfüllt, so erhält Ihr Kunde im kommenden Jahr 9% von der Summe der vermögenswirksamen Leistungen, welche er und dessen Arbeitgeber im vorherigen Jahr einbezahlt haben.

Die Höchstgrenze liegt aber bei 43€ im Jahr für Singles und 86€ pro Jahr für Verheiratete, da der 9%ige Fördersatz auf 470€ maximal bei Ledigen und auf maximal 940€ bei Verheirateten gewährt wird.

→ [Hier gibt's weitere Infos zur Arbeitnehmersparzulage](#)

Voraussetzung Wohnungsbauprämie:

- ⇒ alleinig auf den Bezug von VL-Leistung gibt es keine Wohnungsbauprämie
- ⇒ Mindestalter 16 Jahre
- ⇒ Eigenleistung in den Bausparvertrag
- ⇒ Einkommensgrenzen dürfen nicht überschritten werden:
 - Alleinstehende bis 25.600€ pro Jahr an zu versteuerndem Einkommen (nicht Bruttoeinkommen)
 - Verheiratete bis 51.200€ pro Jahr an zu versteuerndem Einkommen (nicht Bruttoeinkommen)

Sind diese Voraussetzungen erfüllt, so erhält Ihr Kunde im kommenden Jahr 8,8% von den Beiträgen, die er im Vorjahr eingezahlt hat als Wohnungsbauprämie dazu, aber nicht mehr als 45,05€ (Alleinstehende) oder 90,11€ (Verheiratete). Die Beiträge kommen zustande, da der 8,8%ige Fördersatz auf die Maximalbeiträge von 512€ bei Ledigen und 1.024€ bei Verheirateten gewährt wird.

Wichtig zu wissen:

Kündigt Ihr Kunde seinen Bausparvertrag vor Ablauf der siebenjährigen Bindungsfrist, muss die bereits erhaltene Arbeitnehmersparzulage und auch Wohnungsbauprämie zurück erstattet werden.

Welchen Tarif können wir momentan im Bereich „Rendite“ empfehlen?

Aufgrund der Einführung von jährlichen Kontoführungs- bzw. Servicegebühren lässt die derzeitige Marktsituation keinen Renditetarif zu.

Dennoch werden VL-Leistungen von Arbeitgebern geleistet und Ihr Kunde benötigt eine attraktive Anlagemöglichkeit um sich diese zu sichern.

Im Zuge dessen empfehlen wir hier die BHW Bausparkasse mit dem Tarif WohnBausparen.



Der Kunde sichert sich somit nicht alleinig die VL-Leistung des Arbeitgebers, sondern zusätzlich einen sehr niedrigen Darlehenszins für ein evtl. späteres Vorhaben.

Wichtige Rahmendaten des BHW WohnBausparen	
Mindestbausparsumme	10.000 €
Abschlussgebühr	1,60%
Guthabenzins	0,10%
Mindestsparbeitrag pro Monat	1‰
Provision	12‰
Kontoführungsgebühren	12€ p.a.
Darlehenszins nominal	1% oder 2,35%

Welchen Tarif können wir momentan als „besten Finanzierungstarif“ empfehlen?

Das Bauspargeschäft boomt und die niedrigen Zinsen sorgen für eine stark steigende Nachfrage nach Baufinanzierung und Bausparverträgen.

Sie haben einen Kunden, welcher gerne später einmal eine Finanzierung aufnehmen möchte und sich hierzu einen möglichst niedrigen Darlehenszins sichern will? Dann ist hierzu die BHW Bausparkasse sehr zu empfehlen.

Wichtige Rahmendaten	Wohn Bausparen	Wohn Bausparen Plus
Mindestbausparsumme	10.000 €	50.000 €
Darlehenszins nominal	1,00% / 2,35%	1,25% / 2,35%
Abschlussgebühr	1,60%	1,00%
Guthabenzins	0,10%	0,10%
Provision	1,2%	1%
Kontoführungsgebühren	12€	12€
Sonderzahlungen möglich?	Ja, jedoch am besten mit einkalkulieren	Ja, jedoch am besten mit einkalkulieren

Wie werden die VL beantragt und wie informiere ich den Arbeitgeber?

Je nach Bausparkasse und dem gewählten Tarif, variieren auch die Prozesse der einzelnen Bausparkassen. Den Überblick zu behalten ist nicht leicht. Auf den folgenden Seiten finden Sie die unterschiedlichen Prozesse prägnant zusammengefasst.



Aachener Bausparkasse AG



Den VL-Antrag finden Sie unter dem Reiter Zusatzformulare.

Den Bausparantrag senden Sie uns per Mail oder Fax zu. Bei der Anlage des Vertrags vergeben wir nun die Vertragsnummer und vermerken die IBAN Nummer auf der ersten Seite des Antrages.

Sobald dies geschehen ist, erhalten Sie von uns eine automatisierte Benachrichtigung.

Wenn Sie nun dem Link folgen und den Antrag öffnen, können Sie die IBAN-Nummer rechts oben, unter dem Logo der Aachener Bausparkasse entnehmen.

Im letzten Schritt vermerken Sie die Vertragsnummer und die IBAN Nummer auf dem VL-Formular, lassen den Kunden unterschreiben und übersenden dies im Original an den Arbeitgeber.

Alte Leipziger Bausparkasse

Bei der Alten Leipziger Bausparkasse ist der Anträge für die VL-Zahlungen bereits im Antrag integriert.

Wählen Sie hier bitte immer den Punkt, dass der Arbeitgeber automatisch von der Bausparkasse informiert wird. Das spart Aufwand und Zeit für Sie und den Kunden.

Bitte beachten Sie, dass neben dem Bausparantrag das VL-Formular dennoch vom Kunden unterschrieben und mitgesendet werden muss.

BHW

Die Bausparkasse übersendet dem Kunden das vollständig ausgefüllte VL-Formular zusammen mit der Bausparurkunde.

Das VL-Formular muss der Kunde nun nur noch unterzeichnen und bei seinem Arbeitgeber abgeben.

Bitte setzen Sie hierfür einfach das Kreuz auf dem Bausparantrag.

Deutscher Ring Bauspar AG

Im Bausparantrag finden Sie ein separates Feld, um die VL zu beantragen. Bitte beachten Sie, dass der Kunde hier zusätzlich unterschreiben muss.

Nun übersenden Sie uns den kompletten Bausparantrag per E-Mail oder Fax.

Die Bausparkasse informiert dann direkt den Arbeitgeber.

Signal Iduna Bauspar AG

Vermögenswirksame Leistungen	Betrag in EUR	Zahlungsbeginn	Zahlungsweise
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/> 01 <input type="checkbox"/> 15	<input checked="" type="checkbox"/> monatlich
Arbeitgeber Firmenname			
Arbeitgeber Anschrift (bitte vollständig ausfüllen)			
Datum			Untersch
Eigenhändige Unterschrift des Arbeitnehmers (Vor- und Zuname)			

Im Bausparantrag finden Sie ein separates Feld, um die VL zu beantragen. Bitte beachten Sie, dass der Kunde hier zusätzlich unterschreiben muss.

Nun übersenden Sie uns den kompletten Bausparantrag per E-Mail oder Fax.

Die Bausparkasse informiert dann direkt den Arbeitgeber.

Wüstenrot Bausparkasse:

Den VL-Antrag finden Sie unter dem Reiter Zusatzformulare.

Den Bausparantrag senden Sie uns per Mail oder Fax zu. Bei der Anlage des Vertrags vergeben wir nun die Vertragsnummer.

Sobald dies geschehen ist, erhalten Sie von uns eine automatisierte Benachrichtigung.

Wenn Sie nun dem Link folgen und den Antrag öffnen, können Sie die Bausparvertragsnummer dem Antrag entnehmen.

Nun wird noch die IBAN-Nummer benötigt.

Dies wird Ihnen auf der Wüstenrot Homepage unter: www.partner-wuestenrot.de unter dem Reiter „IBAN-Rechner Bausparen“ zur Verfügung gestellt.

Im letzten Schritt senden Sie das vollständig ausgefüllte und vom Kunden unterschriebene VL-Formular im Original an den Arbeitgeber.

Antragsunterlagen

Antragsunterlagen

Zusatzformulare

- [Änderungsformular.pdf](#)
- [Anbieterwechselformular.pdf](#)
- [Auskunftsvollmacht.pdf](#)
- [Freistellungsauftrag.pdf](#)
- [SEPA-Lastschriftmandat.pdf](#)
- [VL_Antrag.pdf](#)



Baufinanzierung



Jetzt unseren günstigen Zins für Ihre Kunden sichern.

[zum Angebot](#)

Infos
Verbraucherrecherchtlinie

- Bausparrechner**
Bausparvertrag online berechnen
- IBAN-Rechner**
IBAN und BIC berechnen
- IBAN-Rechner Bausparen**
Für Wüstenrot Bausparverträge

Hier bestellen Sie Ihre Unterlagen.

[Bestellschein](#)



Bausparangebot anfordern:

Gerne erstellen wir für Sie und Ihre Kunden ein individuelles Angebot. Erfassen Sie hierfür einfach die Eckdaten und in der Regel erhalten Sie noch am selben Tag das passende Angebot per E-Mail.

⇒ [Hier geht's zum Angebotstool.](#)

Bausparübersicht:

Jede Bausparkasse hat mehrere Tarifvarianten mit sehr unterschiedlichen Gestaltungen.

Um Ihnen einen Überblick über die diversen Tarife der einzelnen Bausparkassen zu bieten, haben wir für Sie unsere Bausparübersicht erstellt.

⇒ [Alle Tarife im Überblick finden Sie hier.](#)




Bankprodukte

Bausparübersicht

Alle Tarife aller Bausparkassen auf einen Blick: Unsere Bausparübersicht!

Hier erhalten Sie alle zur Beratung relevanten Informationen in nur einer Tabelle dargestellt.

 [Bausparübersicht.xls](#)



Hinweis: Sollten Sie eine ältere EXCEL-Version als 2007 verwenden, laden Sie bitte unter folgendem [Link](#) die Aktualisierung herunter, um die Empfehlungsliste nutzen zu können

Für Fragen steht Ihnen die Abteilung Bankprodukte gerne zur Verfügung:

Montag bis Donnerstag: 08:00 Uhr bis 18:00 Uhr und Freitag von 08:00 Uhr bis 17:00 Uhr

Telefon: +49 (0)89 15 88 15-271

bausparen@fondsfinanz.de

Herzliche Grüße

Ihr Bankprodukte-Team der Fonds Finanz