

100% chlorfrei gebleichter Zellstoff · 678 313 057 · Stand: Oktober 2013



Bausparen auf einen Blick

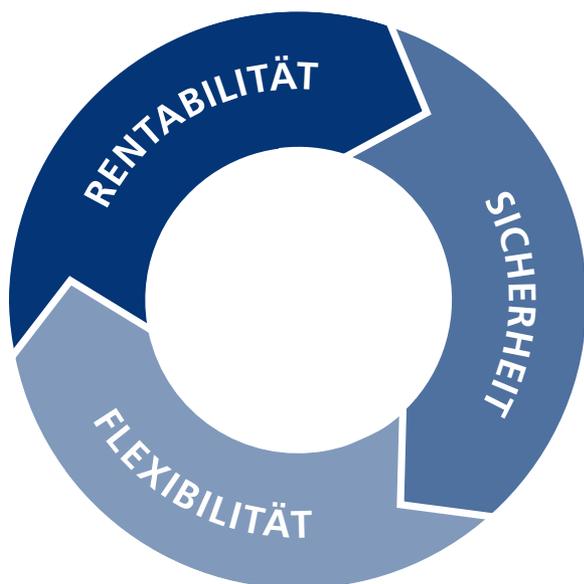
Beraterunterlage

Mit Bausparen alle Möglichkeiten offenhalten

Ganz gleich, welche Ziele und Wünsche Ihre Kunden haben, mit einem Bausparvertrag legen sie den passenden Grundstein. Denn sie können sowohl mit attraktiven Guthabenzinsen renditestark sparen als auch sich niedrige Sollzinsen für die eigene Traumimmobilie sichern. Zudem stellt die eigene Immobilie eine Altersvorsorge dar, die man schon heute genießen kann, und das ist beim Bausparen sogar mit staatlicher Förderung möglich.

Bausparen liegt voll im Trend

Denn Bausparen bringt die drei Grundbedürfnisse Ihrer Kunden in Einklang:



Produktwissen	Bausparen für jeden Bedarf	4
	BHW PrämienBausparen	6
	BHW KomfortBausparen	14
	BHW WohnBausparen	18
	BHW WohnBausparen Plus	22
Hintergrundwissen	Förderung vom Staat/Arbeitgeber	26
	Zuteilungsverfahren	28
	Tilgungsbeitrag	30
	Sollzins	31

Das passende Produkt für jeden Kunden

Bausparen für jeden Bedarf

Bausparen für jeden Bedarf

Produktportfolio				
Kundenmotive	 BHW PrämienBausparen „Ich will renditeorientiert sparen und brauche voraussichtlich kein Darlehen.“	 BHW Komfort-Bausparen „Ich habe noch keine festen Pläne und möchte das gute Gefühl haben, mir alle Möglichkeiten offenzuhalten.“	 BHW WohnBausparen „Ich will mir den Top-Sollzins für zukünftigen Immobilienerwerb sichern.“	 BHW WohnBausparen Plus „Ich will mir für höhere Finanzierungssummen einen niedrigen Sollzins und günstige Abschlussgebühren sichern.“
Besten Sollzins für das Bauspardarlehen im Produktangebot nutzen			X	
„Youngster“-Förderung nutzen	X	X	X	
Vermögen aufbauen und weitergeben	X	X		
Für eine Immobilie vorsparen (Eigenkapitalaufbau)		X	X	X
Eigenheim finanzieren (z. B. als Altersvorsorge)			X	X
Immobilie als Kapitalanlage finanzieren			X	X
Modernisieren und Eigentum erhalten		X	X	X
Finanzierung optimieren/ Umschulden			X	X
Staatliche Förderungen nutzen (Arbeitnehmer-Sparzulage/Wohnungsbauprämie)	X	X	X	X
Finanzierungsvorhaben > 50.000 EUR				X

BHW Förder maXX weiterhin unverändert im Angebot



BHW PrämienBausparen

Kunden-
wunsch:

„Ich will renditeorientiert sparen und benötige voraussichtlich kein Darlehen.“

Zielgruppe

- Kunden, die attraktiv und ratierlich sparen möchten
- Arbeitnehmer – zur Anlage vermögenswirksamer Leistungen und Ausschöpfung der staatlichen Förderung*
- junge Leute – durch spezielle „Youngster-Förderung“ (Jugendbonus)
- Angehörige (Eltern, Großeltern, Paten etc.) – als Geschenk für Kinder, Enkel, Patenkinder

Produkthighlights

- 10 % Starterprämie** plus Möglichkeit auf Geld vom Staat – sichere Kapitalanlage mit attraktiven Renditechancen
- fester Basiszins von 0,5 % p. a. plus jährliche Prämie** auf die berücksichtigungsfähigen Sparzahlungen – mindestens 4 % und bis zu 10 % möglich (abhängig von der Umlaufrendite)
- Jugendbonus für unter 25-Jährige (0,6 % auf die bei Abschluss vereinbarte Bausparsumme bei Zuteilungsannahme)

Kundenvorteile

- renditeorientiert und attraktiv sparen – Mindestverzinsung sichern und zusätzlich durch Prämiensystem von Marktchancen profitieren
- hohe Flexibilität – sowohl in der Besparung als auch durch die freie Verwendung des Sparguthabens
- Kostentransparenz – es fällt nur die Abschlussgebühr an, keine zusätzlichen Konto- und Darlehensgebühren

Ihre Vorteile für Sie als Berater

- Potenzial für die Ansprache von Neukunden und jungen Sparern über Renditeargument
- einfacher Beratungsansatz



Jugendbonus: Bausparer, die bei Vertragsabschluss das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, erhalten einmalig für den ersten Bausparvertrag bei Zuteilungsannahme und einer Laufzeit von mindestens sieben Jahren einen Jugendbonus in Höhe von 0,6 % der bei Vertragsabschluss vereinbarten Bausparsumme. Der Anspruch entfällt bei Kündigung oder bei Vertragsübertragungen gem. § 14 ABB (vgl. § 3 Abs. 6 ABB). Nur für Neukunden. Im Jahr der Gutschrift ist der Jugendbonus kapitalertragsteuerpflichtig und somit für die Höhe des Freistellungsauftrages zu berücksichtigen.

Kundenansprachen

- Sie wollen sicher und renditeorientiert sparen?
- Sie sind Berufsstarter bzw. unter 25 Jahre alt? Nutzen Sie schon unseren Jugendbonus?
- Möchten Sie sich beim Ansparen Ihres Guthabens zukünftig vom Staat unterstützen lassen? Was schätzen Sie, wie viel Geld Ihnen entgeht, wenn Sie darauf verzichten?
- Sie sparen seit einigen Jahren schon einen festen monatlichen Betrag auf Ihrem Sparkonto an. Lassen Sie uns über Optimierungen sprechen, damit Sie mit höheren Renditemöglichkeiten Ihr Ziel erreichen. Wann darf ich Sie diesbezüglich zu einem Beratungsgespräch einladen?

* Siehe Rubrik Förderung vom Staat/Arbeitgeber S. 26.

** Siehe Prämiensystem S. 10 und 11.

BHW PrämienBausparen

Sparphase											
Tarifvariante	REN										
Guthabenzins p. a. in %	0,5										
Prämienhöhe ¹ (in Abhängigkeit der berücksichtigungsfähigen Sparzahlungen)	<ul style="list-style-type: none"> • im Jahr des Vertragsabschlusses: 10 % • in den 7 Folgejahren: abhängig von der Umlaufrendite <table border="1"> <thead> <tr> <th>Umlaufrendite am 15.12. des vorangegangenen Kalenderjahres</th> <th>Prämie im Kalenderjahr</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>unter 2 %</td> <td>4 %</td> </tr> <tr> <td>von 2 % bis 2,99 %</td> <td>6 %</td> </tr> <tr> <td>von 3 % bis 3,99 %</td> <td>8 %</td> </tr> <tr> <td>ab 4 %</td> <td>10 %</td> </tr> </tbody> </table>	Umlaufrendite am 15.12. des vorangegangenen Kalenderjahres	Prämie im Kalenderjahr	unter 2 %	4 %	von 2 % bis 2,99 %	6 %	von 3 % bis 3,99 %	8 %	ab 4 %	10 %
Umlaufrendite am 15.12. des vorangegangenen Kalenderjahres	Prämie im Kalenderjahr										
unter 2 %	4 %										
von 2 % bis 2,99 %	6 %										
von 3 % bis 3,99 %	8 %										
ab 4 %	10 %										
Jugendbonus einmalig ²	0,6 % der bei Vertragsabschluss vereinbarten Bausparsumme										
Abschlussgebühr in % der Bausparsumme	1,6										
Bausparsumme	mind. 8.000 EUR, max. 100.000 EUR (pro Person mehrere Verträge bis zu einer Gesamtbausparsumme von 100.000 EUR möglich)										
Voraussichtliche Ansparzeit bis zur Zuteilung	bei Regelbesparung: 7 Jahre, 5 Monate										
Regelsparbeitrag in ‰ der Bausparsumme	5										
Zuteilungsvoraussetzungen	<ul style="list-style-type: none"> • Mindestsparguthaben: 40 % der Bausparsumme • Mindestbewertungszahl: 33 • Mindestvertragslaufzeit: 7 Jahre 										
Darlehensphase											
Gebundener Sollzinssatz p. a. nominal in %	3,5										
Effektiver Jahreszins ab Zuteilung nach Preisangabenverordnung in %	3,91										
Darlehenslaufzeit	bei Regeltilgung: 9 Jahre, 11 Monate										
Monatlicher Tilgungsbeitrag (Zins- und Tilgungsleistung) in ‰ der Bausparsumme	6										

Hinweis: keine Konto- und Darlehensgebühren. Teilung, Zusammenlegung, Ermäßigung und Erhöhung sind nicht zulässig.

1) Berücksichtigungsfähige Sparzahlungen: alle Sparzahlungen (Sparbeiträge, vermögenswirksame Leistungen usw.) bis maximal 6 % der Bausparsumme p. a. (entspricht dem 12-Fachen des Regelsparbeitrages). Dieser Betrag gilt auch dann, wenn im Vorjahr der Maximalbetrag nicht ausgeschöpft worden ist. Es findet kein Ausgleich zwischen den Kalenderjahren statt. Nicht prämienechtig sind Arbeitnehmer-Sparzulagen und Wohnungsbauprämien sowie Sparzahlungen, durch die die Bausparsumme überschritten wird. Der Anspruch auf Gewährung der Prämie entfällt rückwirkend, wenn nicht nach einer Mindestlaufzeit des Vertrages von sieben Jahren bei Annahme der Zuteilung auf das Bauspardarlehen verzichtet wird sowie bei einer Vor- und Zwischenfinanzierung des Bausparvertrages.

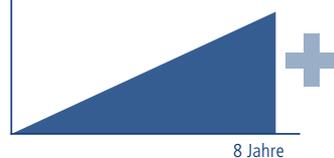
2) Bausparer, die bei Vertragsabschluss das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, erhalten einmalig für den ersten Bausparvertrag bei Zuteilungsannahme und einer Laufzeit von mindestens sieben Jahren einen Jugendbonus in Höhe von 0,6 % der bei Vertragsabschluss vereinbarten Bausparsumme. Der Anspruch entfällt bei Kündigung oder bei Vertragsübertragungen gem. § 14 ABB (vgl. § 3 Abs. 6 ABB). Nur für Neukunden. Im Jahr der Gutschrift ist der Jugendbonus kapitalertragsteuerpflichtig.

Das Prämiensystem

Wachstum des Bausparkontos

0,5 % p. a. Basiszins auf den Kontostand – mit Zinseszins-Effekt.

Guthaben (beispielhaft)



8 Jahre

Wachstum des Sonderkontos für Prämien

Jährliche Prämie auf berücksichtigungsfähige Sparleistungen – ohne Zinseszins-Effekt.

Guthaben (beispielhaft mit unterschiedlichsten Prämienätzen)

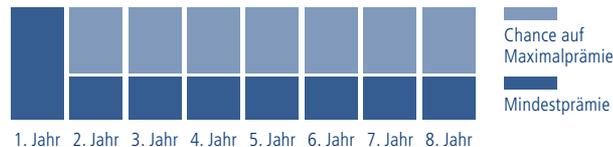


8. Jahr

Zusätzlich zum Basiszins wird die Prämie maximal auf die berücksichtigungsfähigen Sparzahlungen des laufenden Kalenderjahres gewährt, jedoch nicht auf bereits aufgelaufenes Guthaben.

Prämie

Die Höhe der jährlichen Prämie



1. Jahr 2. Jahr 3. Jahr 4. Jahr 5. Jahr 6. Jahr 7. Jahr 8. Jahr

Chance auf Maximalprämie
Mindestprämie

* Siehe Tarifübersicht S. 8 und 9.

Voraussetzungen für die Prämie*

- Mindestvertragslaufzeit von 7 Jahren
- Zuteilungsannahme unter Verzicht auf das Bauspardarlehen
- keine Vor- und Zwischenfinanzierung des Bausparvertrages



Steuerliche Betrachtung: Die Prämien werden jährlich dem Sonderkonto gutgeschrieben und sind in dem jeweiligen Jahr kapitalertragsteuerpflichtig und somit für die Höhe des Freistellungsauftrages zu berücksichtigen.

Die Prämienhöhe orientiert sich an der Umlaufrendite und wird jährlich am 15. Dezember für das folgende Kalenderjahr neu festgelegt:

- im Jahr des Vertragsabschlusses: 10 % fest, unabhängig von der Umlaufrendite
- in den Folgejahren: mindestens 4 %
- letztmalig für das 8. Kalenderjahr ab Vertragsabschluss

Staffelung der Prämienhöhe

Umlaufrendite am 15. Dezember des vorangegangenen Kalenderjahres	Prämie im Kalenderjahr
unter 2 %	4 %
von 2 % bis 2,99 %	6 %
von 3 % bis 3,99 %	8 %
ab 4 %	10 %



Umlaufrendite: Die Umlaufrendite wird täglich von der Bundesbank ermittelt und spiegelt das Zinsniveau des Kapitalmarktes wider. Sie entspricht der durchschnittlichen Rendite festverzinslicher Wertpapiere inländischer Emittenten nach Wertpapierarten/börsennotierten Bundeswertpapieren.

Berücksichtigungsfähige Sparzahlungen

Hierzu zählen alle Sparzahlungen (Sparbeiträge, vermögenswirksame Leistungen usw.) bis maximal 6 % der Bausparsumme p. a. (entspricht dem 12-Fachen des Regelsparbeitrages).

- nicht prämienberechtig: Arbeitnehmer-Sparzulage und Wohnungsbauprämie
- für den Prämienertahl werden alle Sparzahlungen berücksichtigt, die im jeweiligen Kalenderjahr im Bausparvertrag eingehen – unabhängig davon, wann diese im Jahr gutgeschrieben werden

So wächst das Vermögen mit BHW PrämienBausparen

Berechnungsbeispiel: 17.000 EUR Bausparsumme – nach Ansparzeit von ca. 7 Jahren, 5 Monaten und Guthabenverzinsung von 0,5 % p. a. plus Prämien¹

Eigene Sparleistungen 45 EUR monatlich	4.005 EUR
+ vermögenswirksame Leistungen (40 EUR monatlich vom Arbeitgeber)	3.560 EUR
Eingezahlte Summe nach ca. 7 Jahren, 5 Monaten	7.565 EUR
+ 0,5 % Basiszins gesamt	133 EUR
+ 10 % Starterprämie 1. Jahr ¹	102 EUR
+ 4 % Prämien (2. – 3. Jahr) ¹	82 EUR
+ 6 % Prämien (4. – 8. Jahr) ¹	270 EUR
+ 0,6 % Jugendbonus einmalig ²	102 EUR
+ 9 % Arbeitnehmer-Sparzulage gesamt ³	319 EUR
+ 8,8 % Wohnungsbauprämie gesamt ³	360 EUR
Gesamtguthaben nach ca. 7 Jahren, 5 Monaten	8.661 EUR
Davon haben Sie geleistet	4.005 EUR
Das bekommen Sie dazu	4.656 EUR

Die Abschlussgebühr von 272 EUR wurde in diesem Beispiel mit dem Gesamtguthaben verrechnet. Etwaige Steuerabzüge wurden nicht berücksichtigt. Die Zahlen wurden kaufmännisch gerundet.

Die Berechnung der Prämie beruht auf Annahmen und muss nicht den tatsächlichen Werten entsprechen. Sie können jährlich schwanken.

1) Voraussetzung: Zuteilungsannahme mit Darlehensverzicht nach mindestens sieben Jahren Vertragslaufzeit; keine Vor- und Zwischenfinanzierung des Bausparvertrages; Prämie wird auf die berücksichtigungsfähigen Sparzahlungen des laufenden Kalenderjahres geleistet und ist auf 6 % der Bausparsumme p. a. begrenzt.

2) Bausparer, die bei Vertragsabschluss das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, erhalten einmalig für den ersten Bausparvertrag bei Zuteilungsannahme und einer Laufzeit von mindestens sieben Jahren einen Jugendbonus in Höhe von 0,6 % der bei Vertragsabschluss vereinbarten Bausparsumme. Der Anspruch entfällt bei Kündigung oder bei Vertragsübertragungen gem. § 14 ABB (vgl. § 3 Abs. 6 ABB). Nur für Neukunden. Im Jahr der Gutschrift ist der Jugendbonus kapitalertragsteuerpflichtig.

3) Es gelten bestimmte Einkommensgrenzen, Höchstbeträge sowie bei der Wohnungsbauprämie gesetzliche Vorgaben zur wohnungswirtschaftlichen Verwendung.



BHW KomfortBausparen

Kunden-
wunsch:

„Ich habe noch keine festen Pläne und möchte das gute Gefühl haben, mir alle Möglichkeiten offenzuhalten!“

Zielgruppe

- Sparer und Einmalanleger, die ihr Geld anlegen und sich zugleich einen attraktiven Sollzins sichern möchten
- unentschlossene Kunden, die sich nicht sicher sind, ob sie Wohneigentum erwerben möchten
- Immobilienbesitzer, die auf Renovierungen und Modernisierungsvorhaben vorbereitet sein wollen

Produkthighlights

- Kombination aus attraktiver Guthabenverzinsung und günstigem Bauspardarlehen
- flexibles Zuteilungsverfahren
- Jugendbonus* für unter 25-Jährige (0,6 % auf die bei Abschluss vereinbarte Bausparsumme bei Zuteilungsannahme)

* Siehe Tarif-
übersicht
S. 16 und 17.

Kundenvorteile

- attraktive Guthaben- und Sollzinsen
- hohe Flexibilität – kein Mindestsparguthaben, Flexibilität im Zuteilungszeitpunkt, wählbarer Tilgungsbeitrag und Wahl zwischen zwei Sollzinssätzen
- jederzeit kostenlose Sondertilgungen in beliebiger Höhe möglich
- Kostentransparenz – es fällt nur die Abschlussgebühr an, keine zusätzlichen Konto- und Darlehensgebühren

Ihre Vorteile für Sie als Berater

- breite Zielgruppe
- einfache Ansprache durch flexible Verwendungsmöglichkeiten des Produktes



Attraktive Konditionen: Mit einem Guthabenzins von 1 % p. a. und einem gebundenen Sollzinssatz ab 2,25 %** p. a. bleibt Ihr Kunde flexibel.

Kundenansprachen

- Sie möchten später vielleicht eine Immobilie erwerben, sind sich aber noch nicht sicher? Dann halten Sie sich schon jetzt alle Optionen offen, indem Sie attraktiv sparen und sich gleichzeitig die Option auf ein zinsgünstiges Bauspardarlehen sichern.
- Sie besitzen bereits eine Immobilie oder erben ggf. eine? Dann steht bei Ihnen eventuell eine Modernisierung/Renovierung an. Entscheiden Sie flexibel und halten Sie sich jetzt alle Möglichkeiten offen.

** Ab 2,48 % effektivem Jahreszins ab Zuteilung (Tarifvariante F13).

BHW KomfortBausparen

		FI3	FI4
Sparphase	Tarifvariante	FI3	FI4
	Guthabenzins p. a. in %	1	
	Jugendbonus einmalig ¹	0,6 % der bei Vertragsabschluss vereinbarten Bausparsumme	
	Abschlussgebühr in % der Bausparsumme	1,6	
	Bausparsumme	mind. 10.000 EUR	
	Voraussichtliche Ansparzeit bis zur Zuteilung	variabel, bei Regelbesparung: 11 Jahre, 2 Monate	variabel, bei Regelbesparung: 8 Jahre, 8 Monate
	Regelsparbeitrag in ‰ der Bausparsumme	4	
	Zuteilungsvoraussetzungen	Mindestbewertungszahl: 33, kein Mindestsparguthaben erforderlich	
Darlehensphase	Gebundener Sollzinssatz p. a. nominal in %	2,25	3,25
	Effektiver Jahreszins ² ab Zuteilung nach Preisangabenverordnung in %	2,48 – 3,41	3,5 – 4,44
	Darlehenslaufzeit	variabel, 2 Jahre, 11 Monate – 16 Jahre, 8 Monate	variabel, 2 Jahre, 11 Monate – 18 Jahre, 6 Monate
	Monatlicher Tilgungsbeitrag (Zins- und Tilgungsleistung) in ‰ der Bausparsumme	frei wählbar ³ – zum Bewertungsstichtag mindestens 0,6 % und höchstens 3 % des Bewertungsdarlehens; Regeltilgungsbeitrag 6 ‰ der Bausparsumme	

Hinweis: keine Konto- und Darlehensgebühren.

1) Bausparer, die bei Vertragsabschluss das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, erhalten einmalig für den ersten Bausparvertrag bei Zuteilungsannahme und einer Laufzeit von mindestens sieben Jahren einen Jugendbonus in Höhe von 0,6 % der bei Vertragsabschluss vereinbarten Bausparsumme. Der Anspruch entfällt bei Kündigung oder bei Vertragsübertragungen gem. § 14 ABB (vgl. § 3 Abs. 6 ABB). Nur für Neukunden. Im Jahr der Gutschrift ist der Jugendbonus kapitalertragsteuerpflichtig.

2) Abhängig vom gewählten Tilgungsbeitrag und der Darlehenslaufzeit.

3) Änderung bis zu dem der Zuteilungsauszahlung zugehörigen Bewertungsstichtag möglich. Die Bewertungszahl wird neu berechnet, und die Zuteilung ist dann frühestens nach Durchlaufen des nächsten Bewertungsstichtages möglich.



BHW WohnBausparen

Kunden-
wunsch:

„Ich möchte mir den Traum von den eigenen vier Wänden definitiv erfüllen. Dazu möchte ich mir schon heute den Top-Sollzins von 1 % p. a.* sichern.“

Zielgruppe

- Kunden mit sofortigem oder zukünftigem Finanzierungswunsch – insbesondere für Bau, Kauf, Modernisierung und Umschuldung
- alle, die Top-Sollzinsen für einen Finanzierungsbedarf ab einer Bausparsumme von 10.000 EUR wünschen

Produkthighlights

- Top-Sollzins fest für die gesamte Laufzeit
- flexibles Zuteilungsverfahren
- Jugendbonus** für unter 25-Jährige (0,6 % auf die bei Abschluss vereinbarte Bausparsumme bei Zuteilungsannahme)

** Siehe Tarif-
übersicht
S. 20 und 21.

Kundenvorteile

- Top-Sollzins – ab 1 % p. a.* fest für die gesamte Laufzeit
- hohe Flexibilität – kein Mindestsparguthaben, Flexibilität im Zuteilungszeitpunkt, wählbarer Tilgungsbeitrag und Wahl zwischen zwei Sollzinssätzen
- jederzeit kostenlose Sondertilgungen in beliebiger Höhe möglich
- Kostentransparenz – es fällt nur die Abschlussgebühr an, keine zusätzlichen Konto- und Darlehensgebühren

* Ab 1,23 % effektiven Jahreszins ab Zuteilung (Tarifvariante F11).

Ihre Vorteile für Sie als Berater

- große Zielgruppe – Top-Angebot für Kunden mit zukünftigen Finanzierungsplänen
- überzeugendes Produkt durch besten Sollzins (im Konkurrenzangebot der Bausparkassen)***
- Einbindung in die Baufinanzierung unabhängig vom Anspargrad möglich

*** Stand:
August 2013



Flexibles Zuteilungsverfahren: Der Zuteilungstermin kann durch die Variation des Tilgungsbeitrages sowie die Wahl der Tarifvariante beeinflusst werden. Weitere Informationen finden Sie auf S. 28 ff.

Kundenansprachen

- Sie wollen sofort oder zukünftig eine Immobilie erwerben und sich dafür schon heute einen Top-Sollzins ab 1 % p. a.* sichern?
- Wie möchten Sie sich konkret Ihren Immobilienwunsch erfüllen? Lassen Sie uns dies doch gemeinsam besprechen.
- Sie wohnen zur Miete? Wie wäre es, anstatt Miete zu zahlen, ins Eigenheim zu investieren?
- Wie möchten Sie in zehn Jahren wohnen?
- Warum nutzen Sie noch nicht die Flexibilität des Bausparens für Ihre zukünftigen Immobilienpläne?
- Sie haben bereits eine Baufinanzierung? Möchten Sie diese zinsgünstig ablösen oder optimieren?



Attraktive Produktlösung: bester Sollzins*** unter den Bausparkassen, ab 1 % p. a.* für Ihren Kunden.

BHW WohnBausparen

		FI1		FI2	
Sparphase	Tarifvariante	FI1		FI2	
	Guthabenzins p. a. in %			0,1	
	Jugendbonus einmalig ¹	0,6 % der bei Vertragsabschluss vereinbarten Bausparsumme			
	Abschlussgebühr in % der Bausparsumme			1,6	
	Bausparsumme	mind. 10.000 EUR			
	Voraussichtliche Ansparzeit bis zur Zuteilung	variabel, bei Regelbesparung: 11 Jahre, 5 Monate		variabel, bei Regelbesparung: 8 Jahre, 8 Monate	
	Regelsparbeitrag in ‰ der Bausparsumme			4	
	Zuteilungsvoraussetzungen			Mindestbewertungszahl: 33, kein Mindestsparguthaben erforderlich	
Darlehensphase	Gebundener Sollzinssatz p. a. nominal in %	1		2,35	
	Effektiver Jahreszins ² ab Zuteilung nach Preisangabenverordnung in %	1,23 – 2,14		2,59 – 3,51	
	Darlehenslaufzeit	variabel, 2 Jahre, 10 Monate – 15 Jahre		variabel, 2 Jahre, 11 Monate – 16 Jahre, 10 Monate	
	Monatlicher Tilgungsbeitrag (Zins- und Tilgungsleistung) in ‰ der Bausparsumme	frei wählbar ³ – zum Bewertungsstichtag mindestens 0,6 % und höchstens 3 % des Bewertungsdarlehens; Regeltilgungsbeitrag 6 ‰ der Bausparsumme			

Hinweis: keine Konto- und Darlehensgebühren.

1) Bausparer, die bei Vertragsabschluss das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, erhalten einmalig für den ersten Bausparvertrag bei Zuteilungsannahme und einer Laufzeit von mindestens sieben Jahren einen Jugendbonus in Höhe von 0,6 % der bei Vertragsabschluss vereinbarten Bausparsumme. Der Anspruch entfällt bei Kündigung oder bei Vertragsübertragungen gem. § 14 ABB (vgl. § 3 Abs. 6 ABB). Nur für Neukunden. Im Jahr der Gutschrift ist der Jugendbonus kapitalertragsteuerpflichtig.

2) Abhängig vom gewählten Tilgungsbeitrag und der Darlehenslaufzeit.

3) Änderung bis zu dem der Zuteilungsauszahlung zugehörigen Bewertungsstichtag möglich. Die Bewertungszahl wird neu berechnet, und die Zuteilung ist dann frühestens nach Durchlaufen des nächsten Bewertungsstichtages möglich.



BHW WohnBausparen Plus

Kunden-
wunsch:

**„Ich will mir für höhere Finanzierungs-
summen eine auf meinen Bedarf zuge-
schnittene Finanzierung mit günstigem
Sollzins sichern.“**

Zielgruppe

- preissensible Kunden mit sofortigem oder zukünftigem Immobilienwunsch – ab einer Bausparsumme von 50.000 EUR

Produkthighlights

- günstiger Sollzins für größere Finanzierungen
- flexibles Zuteilungsverfahren
- Option auf schnelle Zuteilung und geringe Gesamtfinanzierungskosten

Kundenvorteile

- attraktiver Sollzins bei geringen Abschlusskosten
- hohe Flexibilität – kein Mindestsparguthaben, Flexibilität im Zuteilungszeitpunkt, wählbarer Tilgungsbeitrag und Wahl zwischen zwei Sollzinssätzen
- Einbindung in die Baufinanzierung unabhängig vom Anspargrad möglich
- jederzeit kostenlose Sondertilgungen in beliebiger Höhe möglich
- Kostentransparenz – es fällt nur die Abschlussgebühr an, keine zusätzlichen Konto- und Darlehensgebühren
- Zinssicherheit über die gesamte Laufzeit

Ihre Vorteile für Sie als Berater

- Vorteilsansprache durch attraktiven Sollzins und niedrigen Gesamtaufwand (preissensible Kunden)
- niedrige Abschlussgebühr als überzeugendes Argument für den Kunden



Top-Angebot: Produktlösung für besonders preissensible Kunden durch spezielle Produktgestaltung.

Kundenansprachen

- Sie wollen sofort oder zukünftig eine Immobilie erwerben und sich dafür schon heute einen günstigen Zinssatz sichern?
- Wie möchten Sie sich konkret Ihren Immobilienwunsch erfüllen? Lassen Sie uns dies doch gemeinsam besprechen.
- Sie wohnen zur Miete? Wie wäre es, anstatt Miete zu zahlen, ins Eigenheim zu investieren?
- Wie möchten Sie in zehn Jahren wohnen?
- Warum nutzen Sie noch nicht die Flexibilität des Bausparens für Ihre zukünftigen Immobilienpläne?
- Sie haben bereits eine Baufinanzierung? Möchten Sie diese zinsgünstig ablösen oder optimieren?

BHW WohnBausparen Plus

Sparphase	Tarifvariante	FX1	FX2
	Guthabenzins p. a. in %		0,1
	Abschlussgebühr in % der Bausparsumme		1
	Bausparsumme	mind. 50.000 EUR	
	Voraussichtliche Ansparzeit bis zur Zuteilung	variabel, bei Regelbesparung: 10 Jahre, 11 Monate	variabel, bei Regelbesparung: 8 Jahre, 2 Monate
	Regelsparbeitrag in ‰ der Bausparsumme	4	
	Zuteilungsvoraussetzungen	Mindestbewertungszahl: 33, kein Mindestsparguthaben erforderlich	
Darlehensphase	Gebundener Sollzinssatz p. a. nominal in %	1,25	2,35
	Effektiver Jahreszins ¹ ab Zuteilung nach Preisangabenverordnung in %	1,39 – 1,96	2,51 – 3,08
	Darlehenslaufzeit	variabel, 2 Jahre, 10 Monate – 15 Jahre, 3 Monate	variabel, 2 Jahre, 11 Monate – 16 Jahre, 10 Monate
	Monatlicher Tilgungsbeitrag (Zins- und Tilgungsleistung) in ‰ der Bausparsumme	frei wählbar ² – zum Bewertungsstichtag mindestens 0,6 % und höchstens 3 % des Bewertungsdarlehens; Regeltilgungsbeitrag 6 ‰ der Bausparsumme	

Hinweis: keine Konto- und Darlehensgebühren.

1) Abhängig vom gewählten Tilgungsbeitrag und der Darlehenslaufzeit.

2) Änderung bis zu dem der Zuteilungsauszahlung zugehörigen Bewertungsstichtag möglich.
Die Bewertungszahl wird neu berechnet, und die Zuteilung ist dann frühestens nach Durchlaufen des nächsten Bewertungsstichtages möglich.

Bausparer können attraktive Förderungen nutzen

Ob mit BHW PrämienBausparen, BHW Komfort-Bausparen, BHW WohnBausparen oder BHW WohnBausparen Plus – beim Bausparen ist eine attraktive Unterstützung durch Staat und Arbeitgeber möglich.

Förderung¹ im Überblick

	9% Arbeitnehmer-Sparzulage	8,8% Wohnungsbauprämie
Voraussetzungen: zu versteuerndes Einkommen p. a. ²	max. 17.900 EUR (max. 35.800 EUR)	max. 25.600 EUR (max. 51.200 EUR)
Besparung durch	vermögenswirksame Leistungen Überweisung durch den Arbeitgeber	eigene Sparleistung Lastschrift oder Überwei- sung durch den Sparer
geförderte Höchst- beträge monatlich (Beträge aufgerundet)	40 EUR (79 EUR) ³	43 EUR (86 EUR)
geförderte Höchst- beträge jährlich	470 EUR (940 EUR) ³	512 EUR (1.024 EUR)
max. staatliche Förderung p. a.	42,30 EUR (84,60 EUR) ³	45,06 EUR (90,11 EUR)
Summe der max. staatlichen Förderung p. a.	↓ 87,36 EUR (174,71 EUR)	

1) Voraussetzung für die Zulage/Prämie: Es gelten bestimmte Einkommensgrenzen, Höchstbeträge sowie bei der Wohnungsbauprämie gesetzliche Vorgaben zur wohnungswirtschaftlichen Verwendung.

2) Das Bruttoeinkommen kann erheblich höher sein.

3) Bei Zahlung vermögenswirksamer Leistungen von zwei Arbeitnehmern.

Angaben für Alleinstehende/Angaben für zusammenveranlagte Eheleute stehen in Klammern. Stand: 03.2013

Wohn-Riester-Förderung

Zusätzlich besteht weiterhin die Möglichkeit, mit BHW Förder maXX die attraktive Riester-Förderung* zu nutzen.

BHW Förder maXX weiterhin
unverändert im Angebot

Verwendungszweck

- Bau oder Kauf einer selbst genutzten Wohnimmobilie, die als Hauptwohnsitz oder Lebensmittelpunkt dient
- Umschuldung einer bestehenden Eigenheimfinanzierung (Erwerb nach dem 31.12.2007)

Riester-Förderung⁴ im Überblick

Grundzulage (jährlich)	154 EUR
Kinderzulage ⁵ (jährlich)	185 EUR (für vor dem 01.01.2008 geborene Kinder)
	300 EUR (für nach dem 31.12.2007 geborene Kinder)
Einmaliger Berufseinsteiger- bonus	200 EUR (bei Abschluss eines Riester- Vertrages vor Vollendung des 25. Lebensjahres)
Zusätzliche Steuervorteile ⁴ durch Abzug als Sonderausgaben (Eigenbeiträge und Zulagen) möglich.	

4) Voraussetzung ist die Förderberechtigung nach dem Einkommensteuergesetz.

5) Sofern kindergeldberechtigt – Kinderzulagen werden grundsätzlich der Ehefrau zugeordnet,
auf Antrag beider Elternteile dem Ehemann.

* Voraussetzung für die staatliche Riester-Förderung ist die Förderberechtigung nach dem Einkommensteuergesetz.

Das flexible Zuteilungsverfahren

Durch das flexible Zuteilungsverfahren beim BHW KomfortBausparen, BHW WohnBausparen und BHW WohnBausparen Plus kann der Bausparvertrag optimal an wechselnde Kundenbedürfnisse angepasst werden. Denn es ist kein Mindestsparguthaben erforderlich. Ihr Kunde bestimmt:

- die Höhe der Tilgungsrate und
- die Höhe des Sollzinses

und beeinflusst dadurch den Zeitpunkt der Zuteilung.

Grundsätzlich wird zwischen Standardzuteilung und Wahlzuteilung unterschieden.

Standardzuteilung

Es muss nur eine Bedingung erfüllt sein: die Mindestbewertungszahl 33.

Diese Kennziffer bemisst, welchen Anteil ein einzelner Bausparer für das Bausparkollektiv geleistet hat, sozusagen sein Sparverdienst. Die Mindestbewertungszahl muss an dem Bewertungsstichtag erreicht sein, der dem Zuteilungsquartal zugeordnet ist. Wie Zuteilungsquartale und Bewertungsstichtage zueinander stehen, zeigt diese Übersicht:

Zuteilungsperioden	
Zuteilungsquartal	Bewertungsstichtag
1. Quartal	der 30.09. des Vorjahres
2. Quartal	der 31.12. des Vorjahres
3. Quartal	der 31.03. des laufenden Jahres
4. Quartal	der 30.06. des laufenden Jahres

Wahlzuteilung

Wenn die Differenz von Bausparsumme und Bausparguthaben mindestens 25 % der Bausparsumme beträgt, kann jederzeit eine Wahlzuteilung beantragt werden. Das Bausparguthaben und das Bauspardarlehen stehen dann bereits am dritten Monatsersten nach Antragszugang zur Verfügung. Bei der Wahlzuteilung erfolgt die Zuteilung unabhängig von Bewertungsstichtagen und Bewertungszahlen. Stattdessen wird ein neuer Tilgungsbeitrag berechnet. Der Bausparvertrag kann zugeteilt werden, wenn sich ein Tilgungsbeitrag von höchstens 3 % des Bauspardarlehens errechnet.

Feste Zuteilungskriterien beim BHW PrämienBausparen

Beim BHW PrämienBausparen ist neben der Bewertungszahl 33 für die Zuteilung eine Mindestlaufzeit von sieben Jahren und ein Mindestsparguthaben von 40 % erforderlich.

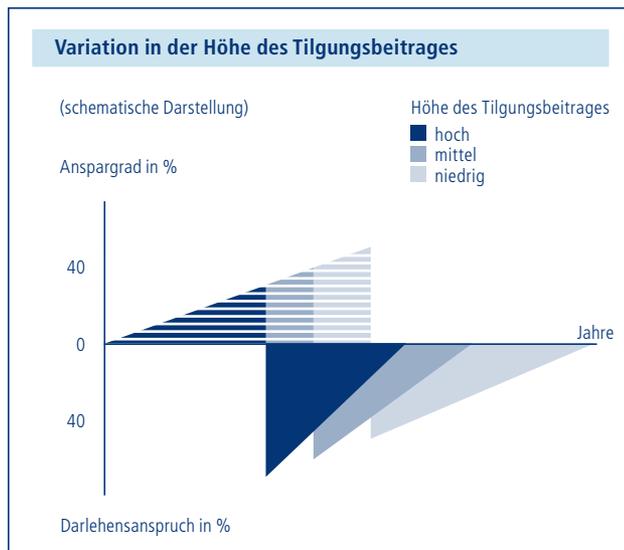
Die Tilgungsrate und der Sollzins sind hier nicht wählbar, sondern fest vorgegeben.

Variation in der Höhe des Tilgungsbeitrages

Der Tilgungsbeitrag im Bauspardarlehen ist grundsätzlich wählbar. Der monatliche Regeltilgungsbeitrag beträgt 6% der Bausparsumme. Wird der Tilgungsbeitrag erhöht, folgt daraus, wie aus dem Schaubild ersichtlich:

- eine Reduzierung des Anspargrades
- ein schnellerer Zuteilungstermin und dadurch
- eine Verkürzung der Darlehenslaufzeit und somit
- eine überproportionale Reduzierung der Gesamtlaufzeit

Der bei Vertragsabschluss ausgewählte Tilgungsbeitrag kann noch während der Ansparphase angepasst werden.



Variation in der Höhe des Sollzinses

Bei Vertragsabschluss und während der gesamten Sparzeit kann zwischen zwei Sollzinsvariationen gewählt werden. Dabei gilt: je höher der Sollzins, desto kürzer die Spardauer.

Bei einer konstanten Spar- und Tilgungsrate führt eine Reduzierung des Sollzinses somit zu:

- einer Erhöhung des Anspargrades
- und einer Verlängerung der Ansparphase
- und einer Verlängerung der Gesamtlaufzeit

Der bei Vertragsabschluss ausgewählte Sollzins kann noch während der Ansparphase angepasst werden.

