

# Sparplan VL/WoP

So nutzen Sie die staatliche  
Bausparförderung über 7 Jahre.



## AL\_Neo <sup>Dynamik</sup>, 1 % Abschlussgebühr, 1,20 % Guthabenzins

Monatlicher Sparbeitrag VL = Vermögenswirksame Leistungen A = Alleinstehend V = Verheiratet/Verpartnert	Arbeitnehmer- Sparzulage (ANSZ)	Wohnungs- bauprämie (WoP)	Guthaben nach 7 Jahren	Vorschlag Bauspar- summe
40 € VL (A)	301 €		3.716 €	8.300 €
59 € Eigensparleistungen (A)		490 €	5.527 €	12.300 €
40 € VL + 59 € Eigensparleistungen (A)	301 €	490 €	9.244 €	20.600 €
2 x 40 € VL (V)	602 €		7.433 €	16.600 €
117 € Eigensparleistungen (V)		980 €	10.970 €	24.400 €
40 € VL + 117 € Eigensparleistungen (V)	301 €	980 €	14.686 €	32.700 €
2 x 40 € VL + 117 € Eigensparleistungen (V)	602 €	980 €	18.403 €	41.000 €

## Wichtige Hinweise zum Sparplan:

- In der Tarifvariante AL\_Neo <sup>Dynamik</sup> beträgt der jährliche Guthabenzins in Abhängigkeit von dem 10-jährigen SWAP-Zinssatz zwischen 0,10 % und 1,50%. Für das Jahr 2026 ist der Guthabenzins auf 1,20 % festgelegt. Dieser Zinssatz wurde in diesem Sparplan für die gesamte Spardauer von 7 Jahren unterstellt. Aufgrund der jährlich variablen Verzinsung kann das Guthaben nach 7 Jahren vom ausgewiesenen Wert abweichen.
- Das Guthaben setzt sich zusammen aus Sparbeträgen, Zinsen und der staatlichen Förderung am Ende einer Spardauer von 7 Jahren mit einem Sparbeginn am 01. 01. eines Jahres.  
Je nach Anfangsmonat können leichte Abweichungen entstehen.
- Zinsgutschriften wurden ohne Abgeltungssteuer berechnet.
- Die Zuteilung des Vertrages ist bei Erreichen eines Mindestsparguthabens von 40% und einer ausreichenden Bewertungszahl möglich. Nach dem Bausparkassengesetz darf ein Zuteilungszeitpunkt vorab nicht verbindlich genannt werden.

## Staatliche Förderung für Bausparer

	Arbeitnehmer-Sparzulage	Wohnungsbauprämie
<b>Wird gewährt für</b>	Vermögenswirksame Leistungen (VL), die <b>der Arbeitgeber</b> im Auftrag des Bausparers auf den Bausparvertrag überweist.	Sparzahlungen, die <b>der Bausparer</b> auf den Bausparvertrag zahlt zuzüglich der gutgeschriebenen Zinsen.
<b>Dazu benötigt Ihr Kunde</b>	Den „Antrag zur Überweisung vermögenswirksamer Leistungen“ (ist Bestandteil des Bausparantrags und wird von der Bausparkasse an den Arbeitgeber versandt).	Möglichst Lastschriftinzug (SEPA-Lastschriftmandat ist im Bausparantrag enthalten).
<b>Begünstigter Höchstbetrag pro Jahr</b>	470 € VL je Arbeitnehmer	Verheiratete/Verpartnerte: 1.400 € Alleinstehende: 700 € (Mindestsparbetrag p.a.: 50 €)
<b>Zulage / Prämie</b>	9 %	10 %
<b>Begünstigter Personenkreis mit einem zu versteuernden Einkommen von jährlich bis zu</b>	Arbeitnehmer  Verheiratete/Verpartnerte: 80.000 € Alleinstehende: 40.000 €  (Das Bruttoeinkommen kann wesentlich höher sein; maßgeblich ist das <b>zu versteuernde Einkommen</b> im Jahr der Sparleistung.)	Natürliche Personen, die im Sparjahr mind. 16 Jahre alt sind/werden Verheiratete/Verpartnerte: 70.000 € Alleinstehende: 35.000 €
<b>Bausparer erhält die Vergünstigung</b>	Durch die jährliche VL-Mitteilung (VL-Zahlungen werden elektronisch an die Finanzbehörden übermittelt): <ul style="list-style-type: none"> <li>Die vorgemerkte ANSZ wird nach Ablauf der 7-jährigen Sperrfrist bzw. zum Zeitpunkt der unschädlichen Verfügung bei Zuteilung oder Zwischenfinanzierung ausgezahlt.</li> <li>Danach: jährliche Auszahlung im Rahmen des Einkommensteuerbescheids unmittelbar an den Vertragsinhaber</li> </ul>	Durch den jährlichen WoP-Antrag (an Bausparkasse senden).  Gutschrift der angesammelten WoP erfolgt zum Zeitpunkt der unschädlichen Verfügung (Zuteilung oder Zwischenfinanzierung) auf dem Bausparvertrag.

	Arbeitnehmer-Sparzulage	Wohnungsbauprämie
<b>Bausparer kann über das Bausparguthaben und alle Vergünstigungen verfügen (prämienunschädliche Verfügung)</b>	<p>Nach Ablauf der Sperrfrist von 7 Jahren zur freien Verfügung des Guthabens oder schon vorher:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• nach Zuteilung bei wohnwirtschaftlicher Verwendung des Guthabens z.B. durch Abtretung zur Absicherung eines Vorausdarlehens</li> <li>• bei Arbeitslosigkeit des Bausparers (mind. 12 Monate)</li> <li>• bei Erwerbsunfähigkeit des Bausparers oder seines Ehegatten/Lebenspartners (über 90 %)</li> <li>• bei Tod des Bausparers oder seines Ehegatten/Lebenspartners</li> </ul>	<p>Es gelten unterschiedliche Voraussetzungen; im Detail:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• generell: ohne Einhaltung einer bestimmten Frist: <ul style="list-style-type: none"> <li>• z.B. nach Zuteilung bei wohnwirtschaftlicher Verwendung des Guthabens</li> </ul> </li> <li>• jeweils die letzten 7 Sparjahre vor Verfügung <ul style="list-style-type: none"> <li>• bei Arbeitslosigkeit des Bausparers (mind. 12 Monate)</li> <li>• bei Erwerbsunfähigkeit des Bausparers oder seines Ehegatten/Lebenspartners (über 90 %)</li> <li>• bei Tod des Bausparers oder seines Ehegatten/Lebenspartners</li> </ul> </li> <li>• Für Bausparverträge mit Abschlussdatum ab dem 01. 01. 2009 gilt: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bausparer bei Vertragsabschluss älter als 24 Jahre <ul style="list-style-type: none"> <li>• Es gilt eine sog. „ewige Zweckbindung“, d. h. eine prämienunschädliche Auszahlung ist nur möglich bei Zuteilung und gleichzeitiger wohnwirtschaftlicher Verwendung.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Bausparer bei Vertragsabschluss jünger als 25 Jahre: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Der Bausparer kann <b>einmalig</b> nach Ablauf von 7 Jahren ohne Verwendungsnachweis prämienunschädlich über seinen Vertrag durch Kündigung oder Zuteilung verfügen. <b>Es werden in diesem Verfahren nur die Prämienansprüche der 7 letzten vollen Jahre vor Verfügung berücksichtigt.</b></li> <li>• Weitere Verträge können im Rahmen der dann ebenfalls geltenden „ewigen Bindungsfrist“ prämienunschädlich bei Zuteilung wohnwirtschaftlich verwendet werden.</li> </ul> </li> </ul>