

BHW Wohn-Riester

So berechnen Sie die förderoptimale Bausparsumme für einen Riester-Bausparvertrag BHW Förder maXX

Beispiel: Max und Gaby Mustermann, Einkommen 40.000 EUR, 3 Kinder
(davon ist eines in 2008 geboren)

Name: Max Mustermann

Bei Ehepaaren müssen beide Partner einen eigenen Vertrag abschließen, um die volle Förderung zu erhalten.
(Für Gaby Mustermann muss ein eigener Vertrag berechnet werden.)

Kinder: vor 2008 Geborene/s
(185 EUR pro Kind p. a. Kinderzulage)  ab 2008 Geborene/s
(300 EUR pro Kind p. a. Kinderzulage)

EUR + EUR =

Bruttovorjahreseinkommen

EUR

4 % vom Bruttovorjahreseinkommen (max. 2.100 EUR)

EUR

– eigene Zulage

EUR

– evtl. Kinderzulage

EUR

= förderoptimaler Beitrag p. a.

EUR

← Sofern Gaby Mustermann kein eigenes Einkommen hat, könnte zur Ermittlung des Mindesteigenbeitrages zusätzlich die Grundzulage (154 EUR) von Gaby Mustermann abgezogen werden.

/12 = monatlicher Beitrag

EUR

EUR

(mindestens 16 EUR erforderlich)

= Monatsbeitrag

ab 01. XX . 2009

Monat

Jahr

/2 = Bausparsumme

.000 EUR

(mindestens 8.000 EUR)

Blanko-Ermittlungsbögen stehen auf unserer Partnerseite im Internet zum Download bereit.

riestertauglich



BHW
Wohn-Riester

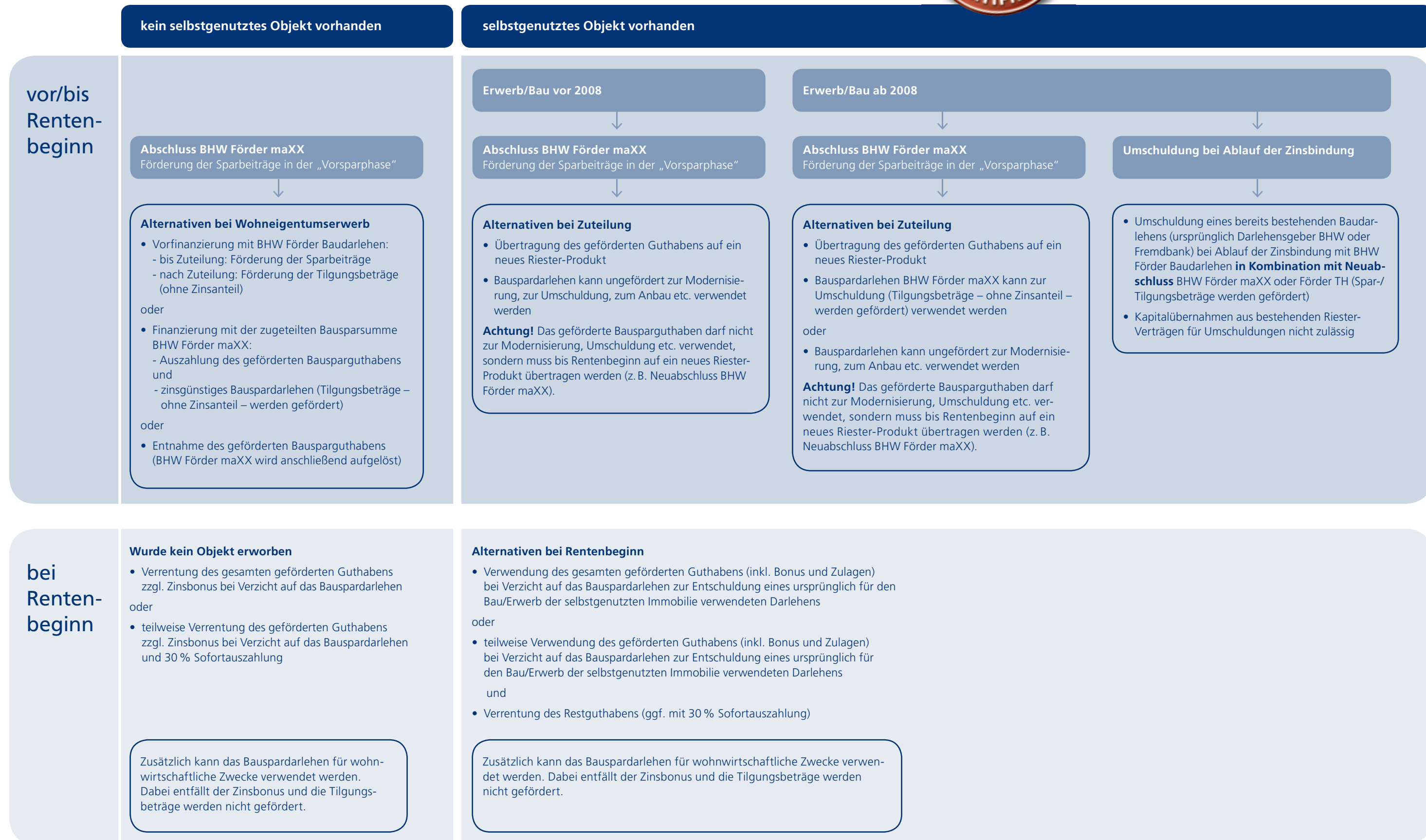
Verwendungs-
möglichkeiten

100 % chlorfrei gebleichter Zellstoff
678 309 041
Stand: April 2009

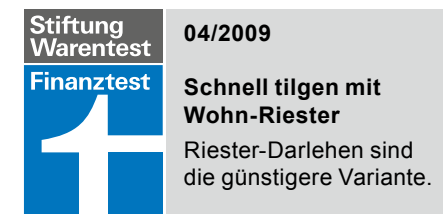
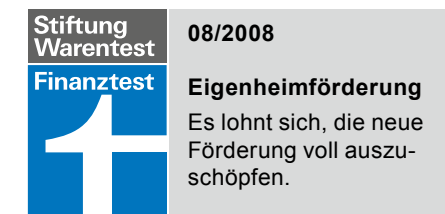
BHWA

BHWA

Verwendungsmöglichkeiten BHW Wohn-Riester



Finanztest sagt: Riester-Kredite an der Spitze



Auszug aus Finanztest 02/2009

Finanztest Mit Wohn-Riester immer im Plus						
Modellfall: Bau oder Kauf einer selbstgenutzten Wohnung und Finanzierung mit Riester-Darlehen.	Kreditlaufzeit ¹⁾		Riester-Zulagen ²⁾ (Euro)	Steuervorteile (Euro)	Bruttovorteil zu Rentenbeginn ³⁾ (Euro)	Vorteil zu Rentenbeginn ⁴⁾ (Euro)
	Ohne Riester (Jahre/ Monate)	Mit Riester (Jahre/ Monate)				
Arbeitnehmer-Ehepaar (beide 35), 1 Kind (2008 geboren), gemeinsames Bruttoeinkommen 70.000 Euro pro Jahr. Finanzierung: Darlehen 200.000 Euro, Zins 5 Prozent, Tilgung 1,4 Prozent. Rentenbeginn in 30 Jahren.	30/0	24/8	13.700	18.602	75.857	51.497
Arbeitnehmer-Ehepaar (beide 35), 3 Kinder (2003/2005/2008 geboren), gemeinsames Bruttoeinkommen 60.000 Euro pro Jahr. Finanzierung: Darlehen 150.000 Euro, Zins 5 Prozent, Tilgung 1,4 Prozent. Rentenbeginn in 30 Jahren.	30/0	23/10	19.312	9.162	66.706	45.758
Arbeitnehmer-Ehepaar (beide 40), 2 Kinder (1998/2001 geboren), gemeinsames Bruttoeinkommen 50.000 Euro pro Jahr. Finanzierung: Darlehen 150.000 Euro, Zins 5 Prozent, Tilgung 2,0 Prozent. Rentenbeginn in 25 Jahren.	25/0	20/10	10.723	13.035	47.790	31.923
Ehepaar (beide 40), 2 Kinder (1998/2001 geboren), Alleinvertreter mit Bruttoeinkommen 50.000 Euro pro Jahr. Finanzierung: Darlehen 150.000 Euro, Zins 5 Prozent, Tilgung 2,0 Prozent. Rentenbeginn in 25 Jahren.	25/0	22/5	11.339	2.919	28.722	20.115
Alleinerzieher (40), 1 Kind (2000 geboren), Bruttoeinkommen 30.000 Euro pro Jahr. Finanzierung: 80.000 Euro Darlehen, Zins 5 Prozent, Tilgung 2,0 Prozent. Rentenbeginn in 25 Jahren.	25/0	20/10	5.454	7.149	25.431	17.008
Alleinstehender (45) ohne Kinder, Bruttoeinkommen 40.000 Euro pro Jahr. Finanzierung: 80.000 Euro Darlehen, Zins 5 Prozent, Tilgung 2,9 Prozent. Rentenbeginn in 20 Jahren.	20/0	17/0	2.618	9.373	20.777	12.652

1) Beim Riester-Darlehen haben wir unterstellt, dass der Kreditnehmer neben den Zulagen auch die Steuervorteile für Sondertilgungen einsetzt.
2) Kinderzulagen wurden jeweils bis zum 25. Lebensjahr berücksichtigt.
3) Inklusive Zinsvorteile aus der Riester-Förderung. Der Riester-Hausseigentümer spart bis zum Rentenbeginn die Kreditraten, die er bei einer Finanzierung ohne Riester noch zahlen müsste. Legt er das Geld zu einem Zinssatz von 3 Prozent nach Steuern an, entspricht das Anlagevermögen zu Rentenbeginn dem Bruttovorteil.
4) Genauest ist der Barwert der Steuerzahlungen zu Rentenbeginn. Der Barwert entspricht dem Betrag, den der Hauseigentümer zu Rentenbeginn in einen Bankauszahlung anlegen muss, um aus den Auszahlungen die bis zum 25. Lebensjahr auf das Wohnförderkonto zu zahlenden Steuern zu begleichen. Bei der Steuerechnung wurde unterstellt, dass der Steuersatz im Rentenalter 10 Prozentpunkte unter dem Steuersatz vor Rentenbeginn liegt.
5) Bruttovorteil abzüglich Steuern.

Der komplette Test ist in der Finanztest-Ausgabe 02/2009 erschienen und kann kostenpflichtig unter www.test.de/themen/bauen-finanzieren abgerufen werden.

Die Vorteile im Überblick

- Schneller schuldenfrei** durch zusätzliche Tilgung mit den Riester-Zulagen.
- Reduzierung der Finanzierungskosten** durch schnellere Darlehenstilgung. Die Zulagen werden als direkte Sondertilgung berücksichtigt.
- Minderung des Zinsrisikos** durch kürzere Finanzierungslaufzeiten und Zinssicherheit über die gesamte Laufzeit.
- Durch **mögliche Steuervorteile** zusätzliche Liquidität.