

Wichtige Ergänzungen und Hinweise

Zu den steuerlichen Auswirkungen bei Vertragskündigung

- Die Bausparkassen sind verpflichtet, Guthabentrückzahlungen dem Finanzamt mitzuteilen, wenn die Rückzahlung innerhalb der gesetzlichen Bindungsfrist erfolgt.
- Guthabentrückzahlungen innerhalb der Bindungsfrist haben zur Folge, dass erhaltene staatliche Vergünstigungen zurückgezahlt werden müssen, selbst wenn das Guthaben zu Zwecken des Wohnungsbaus verwendet wird. Das gilt auch für Guthaben aus Ratensparverträgen, die auf das Bausparkonto übertragen wurden.
- Für zurückgezahlte Vermögenswirksame Leistungen, die ab 01.01.1990 erbracht wurden, erfolgt ggf. eine Rückforderung bzw. Neufestsetzung der Arbeitnehmersparzulage durch das Finanzamt.

Zeitpunkt der Rückzahlung

Bei Bausparverträgen mit einem Guthaben bis 1.500 EUR wird das Bausparguthaben unverzüglich nach Kündigung zurückgezahlt. Für Bausparverträge mit einem Guthaben über 1.500 EUR erfolgt die Rückzahlung gemäß den Bausparbedingungen (D maXX und D Plus: § 15 ABB; andere Dispo-Varianten: § 9 ABB) frühestens 6 Monate nach Eingang der Kündigung. Bei einer vorzeitigen Rückzahlung wird ein Vorfälligkeitsdiskont von 0,5 % pro angefangenem Monat erhoben (siehe Berechnungsbeispiel).

Zum Vorfälligkeitsdiskont

Der Vorfälligkeitsdiskont beträgt 0,5 % pro angefangenem Monat bei Rückzahlungen über 1.500 EUR innerhalb von 6 Monaten nach Eingang des ersten Rückzahlungsauftrags.

Beispiel: Eingang des Rückzahlungsauftrags am 04.05.2015:

Auszahlung	Diskont
02.05. – 31.05.	3,0 %
01.06. – 30.06.	2,5 %
01.07. – 31.07.	2,0 %
01.08. – 31.08.	1,5 %
01.09. – 30.09.	1,0 %
01.10. – 31.10.	0,5 %
ab 01.11.	kein Diskont*

*Der 01.11. gilt als Ablauf der 6-Monatsfrist.

Erfolgen innerhalb von 6 Monaten mehrere Rückzahlungen, wird der Diskont-%-Satz immer ausgehend vom Eingangsdatum des jeweiligen Rückzahlungsauftrags ermittelt.

Zu den Auswirkungen auf eine höhere Gesamtverzinsung (§ 3 Abs. 2 ABB) bei den Tarifen D Plus und D maXX

Beispiel: Tarif D Plus, Basiszins 2 %				
Datum	Auszahlung	Bausparguthaben	Zinsdifferenz zu 5 % Gesamtverzinsung **	Kürzung der Gesamtverzinsung
15.06.2015		10.000 EUR	600 EUR	
16.06.2015	3.000 EUR	7.000 EUR	420 EUR	-180 EUR (-30 %)

** Rechnerisch in Nebenkonto geführt.

Wichtige Ausfüllhinweise

Für eine schnelle, maschinelle Bearbeitung des Formulars sind folgende Punkte einzuhalten:

1. Bitte nur das Original einreichen, keine Faxe oder Bilddateien (z. B. als E-Mail-Anhang)
2. Vollständige Vertragsnummer inkl. der Vertragszahl (z. B. 1 234 567 801) angeben
3. Nur eine Vertragszahl pro Vordruck angeben
4. Die Bankverbindung (IBAN) angeben
5. Bei Dispo-Guthabenauszahlung den Betrag angeben
6. Bei Dispo-Guthabenauszahlung und Kündigung das Auszahlungsdatum bzw. sofort oder nach 6 Monaten angeben
7. Es ist die Unterschrift des Kunden bzw. die Unterschrift von beiden Erziehungsberechtigten bei Minderjährigen erforderlich
8. Bitte schreiben Sie möglichst deutlich