

# BHW Dispo-Bausparvertrag

Antrag auf Teilung und Rückzahlung



**Eilt  
sehr!**

**Achtung: Vordruck bitte immer im Original zurücksenden. Fax oder Bilddateien (z. B. als E-Mail-Anhang) bzw. Notizen und Hinweise können wg. maschineller Belegung nicht berücksichtigt werden.**

Vertragsnummer

Persönliche Angaben  Frau  Herr

Name  akademischer Grad

sämtliche Vornamen

ggf. Geburtsname  Staatsangehörigkeit

Straße, Hausnummer (kein Postfach)

Postleitzahl  Ort

Geburtsdatum  Geburtsort

## Antragsdaten

Hiermit beantrage ich die

Teilung meines Dispo-Bausparvertrages

In den Tarifen **D Plus** und **D maXX** wird die Zustimmung der Bausparkasse zur Vertragsteilung nur erteilt, wenn die Bausparsumme des verbleibenden Vertrages nicht so wiederhergestellt wird, wie diese vor Teilung bestanden hat (D Plus § 12 Abs. 3 bzw. D maXX § 13 Abs. 3 ABB) und

**kündige den Teilvertrag** mit der Bausparsumme/dem Guthaben von

EUR zur Rückzahlung.

Ist die Bausparsumme des verbleibenden Vertrages kleiner als 1.500 EUR, so wird dieser Bausparvertrag ebenfalls abgerechnet.

**Tarif D, AD, D Plus und D maXX**

Die Bausparsumme des verbleibenden Bausparvertrages wird nicht wiederhergestellt und wird damit im Ergebnis um den Rückzahlungsbetrag reduziert.

**Die beantragte Auszahlung führt bei den Tarifen D Plus und D maXX zu einer Kürzung der Gesamtverzinsung nach § 3 Abs. 2 ABB: Die bis zum Auszahlungstermin rechnerisch ermittelte Differenz zwischen höherer Gesamtverzinsung und Basiszins (§ 3 Abs.1 ABB) wird im Verhältnis des Auszahlungsbetrags zum erreichten Guthaben gekürzt. Der Anspruch auf eine höhere Verzinsung besteht also nur für das auf dem fortzuführenden Vertrag verbleibende Guthaben (Berechnungsbeispiel siehe zweite Seite).**

**Für Verträge im D maXX mit Vertragsbedingungen ab 01.03.2002 ist nach § 1 Abs. 3 ABB eine Erstattung der Abschlussgebühr ausgeschlossen.**

## Zahlungsauftrag

Ich beantrage die Rückzahlung

nach Ablauf der 6-monatigen Kündigungsfrist oder gegen Zahlung eines Vorfälligkeitsdiskonts entweder

sofort **oder**

zum (Datum)

Bitte überweisen Sie mein Guthaben

an mich  oder an

Name

Vorname

auf das Konto (IBAN)

Geldinstitut und Ort

## Hinweise zur Guthabenrückzahlung

- Für die Rückzahlung beim D Plus und D maXX wird eine Gebühr von 1 % der Auszahlungssumme, mindestens 10 EUR berechnet.
- Für die Rückzahlung wird beim Tarif D, AD (Dispo 2000) eine Gebühr nach § 30 Abs. 2 der ABB berechnet.
- Sofern der Bausparvertrag bereits zugeteilt ist, geht die Zuteilung verloren.
- **Die Hinweise zu den steuerlichen Auswirkungen auf der zweiten Seite habe ich zur Kenntnis genommen.**

Datum  Ort

Unterschrift

Kundin/Kunde

Bei Rückzahlung sind die Unterschriften der Mitinhaber und bei minderjährigen Vertragsinhabern die Unterschriften des/der gesetzlichen Vertreter erforderlich.

Unterschriften

ggf. Mitinhaber bzw. 1. gesetzlicher Vertreter

ggf. 2. gesetzlicher Vertreter

Hiermit bestätige ich, dass die Unterschriften des Kunden, der Mitinhaber bzw. der gesetzlichen Vertreter in meiner Gegenwart geleistet wurden.

Unterschrift

VGE

VGE-Nr.

## Hinweis:

Bitte im Original senden an:

BHW Bausparkasse AG  
31781 Hameln



# 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:

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