



Ein Leben lang Zukunft

Unsere Bausparlösungen im Überblick

Bausparen – ein Ziel, viele Wege

Mehr rauf als runter und gelegentlich in rasanten Kurven – das Leben hat seine Wendungen und Richtungen. Was auch gut so ist. Allerdings sind dann die festen Größen umso wichtiger. Familie, die immer da ist. Ein Beruf, der Erfüllung und Struktur gibt.

Finanzieller Rückhalt ist natürlich in jeder Lebensphase wesentlich. Gut ist es, wenn ein BHW Bausparvertrag ein finanzieller Baustein sein kann.

Stichwort: Flexibilität, Stichwort: Zinssicherheit, Stichwort: Perspektive – Bausparen hat viele Seiten und Kapitel.

Von klein auf

Wann fängt Bausparen an? Man könnte auch fragen: Wann beginnt der Wunsch nach finanzieller Vorsorge, nach Sicherung der Zukunft, wann startet die Zukunft? Die Antwort: Mit dem ersten Tag! Bausparen kann in jedem Lebensalter zu den Bedürfnissen passen.



Basis für die Zukunft legen

Mia hat den schönsten Geburtstag von allen: Frühlingsanfang. Sie erblickt das Licht der Welt, wenn sich die gesamte Natur neu erfindet.

Die Familie gibt Liebe und bietet Schutz. Was aber auch wichtig ist: eine finanzielle Absicherung, die jetzt startet und gemeinsam mit Mia wachsen kann – in ganz kleinen Schritten. So ist ein BHW Bausparvertrag als Geschenk zur Geburt auch eine wertvolle Idee.

Klassisch sind es Großeltern und Patinnen und Paten, aber auch Eltern, die dieses Geschenk dem Kind fürs Leben mitgeben. Regelmäßige Einzahlungen – zeitig begonnen – führen zu einer soliden Eigenkapitalbasis. Und bei den vertraglichen Formalitäten wirken natürlich die Sorgeberechtigten mit.

BHW Bausparen als Geschenk-Bausparen

Bausparen im XS-Format. Schon mit kleinen Beträgen im Monat solide vorsparen und grundsätzlich später Vorzüge genießen wie zum Beispiel:

- Zinssicherheit
- Darlehensansprüche¹
- staatliche Förderungen (z. B. Arbeitnehmer-Sparzulage, Wohnungsbauprämie)

¹ Kreditwürdigkeit vorausgesetzt.



Die spätere Selbstständigkeit hat einen frühen Startpunkt. Sie haben es in der Hand.

Auf dem Weg zur Selbstständigkeit

Bereits als Schülerin, spätestens aber als Azubi schließt Mia nun einen eigenen Bausparvertrag ab. Mit dem ersten Arbeitsvertrag kann sie mit der ersten möglichen staatlichen Förderung – der Arbeitnehmer-Sparzulage – starten, sofern Mia vermögenswirksame Leistungen über ihren Arbeitgeber/ihre Arbeitgeberin bekommt. Und wenn sie bereits 16 Jahre alt ist, kommt die Möglichkeit einer Wohnungsprämie¹ hinzu. Festlegen muss Mia sich aber nicht – ganz im Gegenteil!

BHW WohnBausparen als Sprungbrett

Besonders für Jugendliche zeigt sich die Flexibilität des Bausparens. Wer weiß schon, wie das Leben verläuft? Sogar wenn sich Mia später gegen ein Eigenheim entscheidet, hat sie sich bis dahin viele staatliche Zulagen¹ gesichert. Da Mia bei Abschluss jünger als 25 Jahre alt war, muss sie die Zulagen auch in diesem Fall nicht zurückgeben!¹

Das ist mit BHW WohnBausparen möglich:

- Wohnungsbauprämie für Jugendliche ab 16 Jahre:
Auf maximal 700 Euro Sparbeitrag im Jahr zahlt der Staat eine Wohnungsbauprämie von 10 % (für Verheiratete sogar auf maximal 1.400 Euro).¹
- Vermögenswirksame Leistungen (vL) – bei vielen Arbeitgebern können zusätzlich zum Gehalt vermögenswirksame Leistungen in Höhe von bis zu 40 Euro monatlich beantragt werden.
- Auf vermögenswirksame Leistungen (vL) gibt es vom Staat zusätzlich 9,0 % Arbeitnehmer-Sparzulage.¹
- Günstiger Sollzins fest für die gesamte Finanzierungslaufzeit des Bauspardarlehens.³
- Monatliche Rate für die Rückzahlung im vereinbarten Rahmen wählbar (gem. §11 Abs. 2 ABB).
- Kostenlose Sondertilgungen beim Bauspardarlehen möglich.
- Jugendbonus für Neukundinnen und Neukunden unter 25 Jahren.⁴

Mia ist nun volljährig – ihre Pläne haben sich geändert und sie möchte aktuell noch keine eigene Wohnung. Sie hat sich ihren Bausparvertrag, den ihr Großvater ihr geschenkt hat, auszahlen lassen und finanziert damit den Führerschein.² Mit einem BHW WohnBausparen möchte sie weiterhin die staatliche Förderung nutzen.

BHW FörderBausparen Flex

Mia weiß jetzt schon, dass sie später in den eigenen vier Wänden wohnen möchte. Sie hat sich das Maximum an staatlicher Förderung im BHW WohnBausparen gesichert und nutzt auch zusätzlich die Riester-Förderung mit BHW WohnBausparen Flex:

- starke staatliche Zulagen durch das Riester-Konzept⁵:
175 Euro im Jahr
- 185 Euro jährlich für jedes Kind vor 2008 geboren, 300 Euro jährlich für jedes Kind nach 2008 geboren

Ihr Extra vom Staat:

Berufseinsteigerbonus von 200 Euro (einmalig bei Vertragsabschluss für alle unter 25 Jahren)⁵

¹ Voraussetzung für den Erhalt der Arbeitnehmer-Sparzulage und der Wohnungsbauprämie: Es gelten bestimmte Einkommensgrenzen, Höchstbeträge sowie bei der Wohnungsbauprämie gesetzliche Vorgaben zur wohnungswirtschaftlichen Verwendung.

² Jeder Bausparer/jede Bausparerin unter 25 Jahren (vor Vollendung des 25. Lebensjahr) kann einmal über einen Bausparvertrag ohne wohnungswirtschaftliche Verwendung prämienschädlich verfügen. Es müssen jährlich mindestens 50 Euro auf Ihren Bausparvertrag eingezahlt werden und die Laufzeit des Vertrags muss mindestens sieben Jahre betragen.

³ Rechenbeispiele hierzu auf Seite 13.

⁴ Gilt für Neukund*innen: Bausparer*innen, die bei Vertragsabschluss im BHW WohnBausparen 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 Vertragsübertragungen gem. § 14 ABB. Im Jahr der Gutschrift ist der Jugendbonus kapitalsteuerpflichtig.

⁵ Voraussetzung für die staatliche Riester-Förderung ist die Förderberechtigung nach dem Einkommensteuergesetz. Förderung über die gesamte Vertragslaufzeit möglich. Die Zulagen werden auf eigene Sparleistungen von 4 % vom Vorjahreseinkommen (max. 2.100 Euro) gezahlt.

BHW WohnBausparen Plus – das Leben geht weiter

Mia hat sich verliebt, verlobt und ... ist nun verheiratet. Ihre Ausbildung hat sie bereits seit einigen Jahren beendet. Ein Jahr wohnte sie in ihrem 1-Zimmer-Apartment. Danach zog sie zu ihrem Freund, dann in eine größere gemeinsame Wohnung. Und jetzt ist auch schon Nachwuchs geplant.

Das Ziel von Mia ist ganz klar ein Eigenheim. Inzwischen ist auf Mias Bausparkonto bereits ein beachtliches Eigenkapital. Aber für das Traumhaus reicht das angesparte Eigenkapital nicht aus. Ein Darlehen wird benötigt. Sie und ihr Mann Luca haben einen Bausparvertrag BHW WohnBausparen Plus abgeschlossen:

- für Finanzierungsbedarf von über 50.000 Euro
- günstige Sollzinsen fest für die gesamte Finanzierungslaufzeit des Bauspardarlehens¹
- bedarfsgerechtes Finanzierungskonzept, das ggf. auch staatliche Förderungen einschließt

Nutzen Sie die Sparphase, um Ihre Wünsche zu gestalten: eine Traumimmobilie finden oder vielleicht selbst bauen?

¹ Rechenbeispiele hierzu auf Seite 13.





Alles am Laufen halten

Mia hat mittlerweile drei Kinder, eins davon ist schon aus dem Haus. Die Finanzierung des Hauses läuft nach Plan. Aber wie das Leben so spielt. Unvorhergesehenes gibt es immer.

Modernisierung bedeutet immer eine Investition in die Zukunft. Lebensqualität und Vermögen steigen. Der Effekt: sofort und gleichzeitig für die Zukunft vorgesorgt haben! Den BHW Bausparvertrag richtet sich Mia bequem mit monatlichen Raten oder auch mit einer Einmalzahlung ein. So kann sie Fenster, Dach und Heizung erneuern – oder sich eine Top-Einbauküche gönnen.

- Langfristige Sicherung der aktuell niedrigen Sollzinsen
- Darlehen bis zu 50.000 Euro aktuell ohne Grundschuld oder Hypothek¹
- Staatliche Förderungen möglich²

¹ Kreditwürdigkeit vorausgesetzt.

² Nähere Informationen zu Wohnungsbauprämie und Arbeitnehmer-Sparzulage auf Seite 5/6.

Noch mal durchstarten

Mia und ihr Mann sind nun im Ruhestand und sehr aktiv. Sie reisen gern. Dieses Hobby möchten sie noch intensiver betreiben. Aber auch andere Dinge sind ihnen wichtig.

Sie denken an die Zeit, in der ihre Dynamik nachlassen könnte. Selbstständigkeit geht ihnen über alles, deswegen lassen sie ihr Haus altersgerecht umbauen. Breitere Türen, Anpassungen in den Badezimmern, sie erwägen sogar einen Aufzug. Zusätzlich soll auch der Einbruchschutz deutlich verbessert werden.

Spezielle Förderprogramme der Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) unterstützen tatkräftig bei vielen Maßnahmen:

- Energetische Sanierung
- Barrierefreies Wohnen
- Einbruchsicherheit

Auf ein Neues

Jetzt ist Mia die Großmutter. Bausparen hat sie ein Leben lang begleitet. Natürlich gibt sie die Erfahrung gern weiter. Zur Geburt ihres Enkels schließt sie einen Bausparvertrag als BHW Geschenk-Bausparen ab...



Für jeden das passende Produkt

Produktportfolio			
Ziele für die Zukunft	BHW WohnBausparen	BHW WohnBausparen Plus	BHW FörderBausparen Flex
Besten Sollzins für das Bauspardarlehen im Produktangebot nutzen	X		
Jugendprämie oder Berufseinsteigerbonus nutzen	X		X
Vermögen aufbauen und weitergeben			
Für eine Immobilie vorsparen (Eigenkapitalaufbau)	X	X	X
Eigenheim finanzieren (z. B. als Altersvorsorge)	X	X	X
Immobilie als Kapitalanlage finanzieren	X	X	
Modernisieren und Eigentum erhalten	X	X	
Eigentum barrierefrei umbauen	X	X	X
Baufinanzierung optimieren/umschulden	X	X	X (bei selbst genutzter Immobilie)
Anlage vermögenswirksame Leistungen	X	X	
Staatliche Förderungen nutzen (Arbeitnehmer-Sparzulage/ Wohnungsbauprämie)	X	X	
Wohn-Riester-Förderung nutzen			X
Finanzierungsvorhaben > 50.000 EUR		X	

Drei Angebote für alle Ansprüche

Das Leben setzt im Laufe verschiedene Schwerpunkte, aber auch wir selbst ändern unsere Wünsche und Vorstellungen. Mit BHW Bausparen lässt sich vieles davon verwirklichen.



Die niedrigen Zinsen von heute für Ihr Morgen

Bereits bei Abschluss Ihres Bausparvertrags wird der aktuell niedrige Sollzins für Ihr späteres Bauspardarlehen – Kreditwürdigkeit vorausgesetzt – festgelegt. Sie bauen nicht nur frühzeitig Eigenkapital auf, sondern genießen auch von Anfang an volle Planungssicherheit – frei von Zinsschwankungen.

Nachfolgend Berechnungsbeispiele für alle Produkte.

		BHW WohnBausparen	BHW WohnBausparen Plus	BHW FörderBausparen Flex
Sparphase	Bausparsumme	50.000,00 EUR	50.000,00 EUR	50.000,00 EUR
	monatlicher Sparbeitrag (Regelsparbeitrag)	200,00 EUR (4 ‰)	200,00 EUR (4 ‰)	150,00 EUR (3 ‰) ⁵
	Verzinsung des Bausparguthabens p. a.	0,10 %	0,10 %	0,10 %
	voraussichtliche ¹ Zuteilung in	8 Jahren, 9 Monaten	8 Jahren, 3 Monaten	10 Jahren, 7 Monaten ⁴
Bauspardarlehen	Nettodarlehensbetrag	29.737,94 EUR	30.643,32 EUR	31.795,24 EUR
	fester Sollzinssatz p. a.	2,35 %	2,35 %	2,35 %
	Abschlussgebühr in % der Bausparsumme ²	1,6 (800,00 EUR)	1 (500,00 EUR)	1,6 (800,00 EUR)
	effektiver Jahreszins	2,74 %	2,60 %	2,74 %
	zu zahlender Gesamtbetrag ³	35.567,79 EUR	34.526,97 EUR	36.177,42 EUR
	Laufzeit des Bauspardarlehens	9 Jahre, 3 Monate	9 Jahre, 7 Monate	9 Jahre, 11 Monate ⁴
	Höhe der monatlichen Rate	300,00 EUR (Schlussrate: 91,98 EUR)	300,00 EUR (Schlussrate: 20,54 EUR)	300,00 EUR (Schlussrate: 268,70 EUR)
	Anzahl der Raten (inkl. Schlussrate)	111	115	119

¹ Gemäß § 4 Abs. 5 BausparkG können sich Bausparkassen vor Zuteilung eines Bausparvertrags nicht verpflichten, die Bausparsumme zu einem bestimmten Zeitpunkt auszusahlen. Die genannte Zeit bis zur voraussichtlichen Zuteilung ist deshalb unverbindlich.

² Die Abschlussgebühr wird dem Bausparkonto belastet. Eingehende Zahlungen werden zunächst auf die Abschlussgebühr angerechnet.

³ Beinhaltet neben dem Nettodarlehensbetrag die Sollzinsen für das Bauspardarlehen und den gemäß § 16 Abs. 8 PAngV auf das Bauspardarlehen entfallenden Teil der Abschlussgebühr.

⁴ Etwaige steuerliche Zulagen wurden nicht berücksichtigt. Falls diese gewährt werden, können sie die Dauer der voraussichtlichen Zuteilung bzw. die Laufzeit des Bauspardarlehens verringern.

⁵ Im Tarif BHW FörderBausparen Flex wird in der Sparphase ein Vertragsentgelt von 12,00 Euro p. a. belastet.

Darlehensgeberin ist die BHW Bausparkasse AG, Lubahnstraße 2, 31789 Hameln. Der Verbraucherdarlehensvertrag kann als Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrag oder als Immobilien-Verbraucherdarlehensvertrag gewährt werden. Ein Immobilien-Verbraucherdarlehensvertrag wird durch ein Grundpfandrecht oder eine Reallast besichert. Für die Bestellung eines Grundpfandrechts oder einer Reallast fallen zusätzliche Kosten (z. B. Notar- und Grundbuchkosten) an, die zum jetzigen Zeitpunkt nicht bekannt sind.
Stand: 01/24

Unsere Bausparlösungen im Überblick

		BHW WohnBausparen		BHW WohnBausparen Plus		BHW FörderBausparen Flex
Sparphase	Tarifvariante	FI1	FI2	FX1	FX2	WR1
	Guthabenzins pro Jahr	0,10 %		0,10 %		0,10 %
	Prämie	keine Prämie		keine Prämie		6,00 % auf Einzahlungen und Zulagen eines Jahres (max. auf 2.100 EUR p. a. und auf max. 6,00 % der Bausparsumme p. a.) ¹
	Jugendbonus einmalig ²	0,60 % der bei Vertragsabschluss vereinbarten Bausparsumme		kein Jugendbonus		kein Jugendbonus
	Abschlussgebühr in % der Bausparsumme	1,60 %		1,00 %		1,60 %
	Bausparsumme	mindestens 10.000 EUR		mindestens 50.000 EUR		mindestens 10.000 EUR
	Regelsparbeitrag in % der Bausparsumme	4,00		4,00		3,00
	Vertragsentgelt	–		–		12 EUR jährlich
Darlehensphase	Fester Sollzinssatz pro Jahr nominal	1,00 %	2,35 %	1,25 %	2,35 %	2,35 %
	Effektiver Jahreszins ab Zuteilung nach Preisangabenverordnung	1,23 % – 2,14 %	2,59 % – 3,51 %	1,39 % – 1,96 %	2,51 % – 3,08 %	2,55 % – 3,51 %
		abhängig vom gewählten Tilgungsbeitrag und der Darlehenslaufzeit		abhängig vom gewählten Tilgungsbeitrag und der Darlehenslaufzeit		abhängig vom gewählten Tilgungsbeitrag und der Darlehenslaufzeit
	Monatliche Rate (Zins- und Tilgungsleistung)	frei wählbar – zum Bewertungsstichtag mindestens 0,60 % und höchstens 3,00 % des Bewertungsdarlehens, Regeltilgungsbeitrag 6,00 % der Bausparsumme ³		frei wählbar – zum Bewertungsstichtag mindestens 0,60 % und höchstens 3,00 % des Bewertungsdarlehens, Regeltilgungsbeitrag 6,00 % der Bausparsumme ³		frei wählbar – zum Bewertungsstichtag mindestens 0,50 % und höchstens 3,00 % des Bewertungsdarlehens, Regeltilgungsbeitrag 6,00 % der Bausparsumme ³

Es handelt sich um Produkte der BHW Bausparkasse AG, Lubahnstraße 2, 31789 Hameln. Weitere Einzelheiten und Erläuterungen finden Sie in den jeweiligen Allgemeinen Bausparbedingungen (ABB). Diese erhalten Sie bei Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater oder unter www.bhw.de

¹ Erhalt von 6,00 % Prämie auf berücksichtigungsfähige Sparzahlungen und Zulagen bis max. 2.100 Euro p. a. und max. 6,00 % der Bausparsumme p. a. gem. § 3 Abs. 2 ABB. Die Prämie wird einmalig zu Beginn der Auszahlungsphase gewährt, sofern die Vertragslaufzeit mindestens 8 Jahre beträgt, mindestens eine Altersvorsorgezusage gutgeschrieben wurde und der Vertrag ohne Inanspruchnahme eines Darlehens in die Auszahlungsphase einer Altersversorgung übergeht oder zu Beginn der Auszahlungsphase förderkonform i. S. d. § 92a EStG verwendet wird. Der Anspruch entsteht nicht bei vorheriger Abtretung sowie Vor- oder Zwischenfinanzierung des Vertrags.

² Gilt für Neukund*innen: Bausparer*innen, die bei der 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 0,60 % der bei Vertragsabschluss vereinbarten Bausparsumme. Der Anspruch entfällt bei Vertragsübertragung gem. § 14 ABB. Im Jahr der Gutschrift ist der Jugendbonus kapitalertragssteuerpflichtig.

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.

Stand 01/24



Ihre staatlichen Förderungen

Ihr Engagement rund um Ihre eigenen vier Wände wird vom Staat vielfältig gefördert. Wie viel Förderungen Sie bei einem Bausparvertrag erhalten können, sehen Sie hier:

Förderung ¹ im Überblick		
	9 % Arbeitnehmer-Sparzulage	10 % Wohnungsbauprämie
Voraussetzungen: zu versteuerndes Einkommen p. a. ²	max. 40.000,00 EUR (max. 80.000,00 EUR)	max. 35.000,00 EUR (max. 70.000,00 EUR) ⁴
Besparung durch	vermögenswirksame Leistungen (Überweisung durch den Arbeit gebenden/die Arbeitgebende)	eigene Sparleistung (Lastschrift oder Überweisung durch die Sparenenden)
geförderte Höchstbe- träge monatlich (Beträge aufgerundet)	40,00 EUR (80,00 EUR) ³	59,00 EUR (118,00 EUR) ⁴
geförderte Höchst beträge jährlich	470,00 EUR (940,00 EUR) ³	700,00 EUR (1.400,00 EUR) ⁴
max. staatliche Förde- rung p. a.	42,30 EUR (84,60 EUR) ³	70,00 EUR (140,00 EUR) ⁴
Summe der max. staatlichen Förderung p. a.	↓ 112,30 EUR (224,60 EUR)	

¹ Voraussetzung für den Erhalt der Arbeitnehmer-Sparzulage und der Wohnungsbauprämie:
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 Arbeitnehmenden.

⁴ Bei Zahlung der Wohnungsbauprämie bei Ehepaaren bzw. eingetragenen Lebenspartnern/Lebenspart-
nerinnen

Angaben für Alleinstehende (Angaben für zusammenveranlagte Eheleute stehen in Klammern), Stand 01/2024

So viel jährliche Förderung können Sie am Beispiel eines Riester-Bausparvertrags bekommen:

Riester-Förderung ⁵ im Überblick		
Grundzulage (jährlich)	175,00 EUR	
Kinderzulage ⁶ (jährlich)	185,00 EUR	(für vor dem 01.01.2008 geborene Kinder)
	300,00 EUR	(für nach dem 31.12.2007 geborene Kinder)
Einmaliger Berufseinsteigerbonus	200,00 EUR	(bei Abschluss eines Bausparvertrags im Tarif BHW FörderBausparen Flex vor Voll endung des 25. Lebensjahres)
Zusätzliche Steuervorteile ⁵ durch Abzug als Sonderausgaben (Eigenbeiträge und Zulagen) möglich.		
⁵ Voraussetzung für den Erhalt der sog. Riester-Förderung ist der Abschluss eines Bausparvertrags im Tarif FörderBausparen Flex sowie die Erfüllung der persönlichen Anforderungen des Einkommenssteuergesetzes. Eine Kombination aller genannten Förderungen mit nur einem Bausparvertrag ist nicht möglich. ⁶ Sofern kindergeldberechtigt – Kinderzulagen werden grundsätzlich der Ehefrau zugeordnet, auf Antrag beider Elternteile dem Ehemann.		

Sprechen Sie mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater:

Sie sind gerne für Sie da!