

Zwischenfinanzierung BHW Bausparvertrag in BaufiSmart

Anleitung

14.05.2024

Erfassung des bestehenden Bausparvertrages

Vermögen, Einnahmen, Ausgaben, Verbindlichkeiten

Bank- und Sparguthaben
+ Wertpapiere / Aktien
+ Bausparvertrag
+ Lebens- / Rentenversicherung
+ Sparpläne
+ Sonstiges Vermögen

+ Einkünfte aus Nebentätigkeit
+ Unbefristete Zusatzrente
+ Ehegattenunterhalt
+ Variable Einkünfte
+ Sonstige Einnahmen

Bausparvertrag

Angesparter Betrag Sparbeitrag €

Details erfassen

Am Antragsteller im Bereich Vermögen, Einnahmen, ... den bestehenden Bausparvertrag mit seinen Details erfassen.

Bestehender Bausparvertrag

Bausparkasse: BHW Bausparkasse Tarif: BHW WohnBausparen Plus (F) Bausparsumme: 139.000 €

Sparbeitrag: 300 € Jahresentgelt: 0 € Angesparter Betrag: 21.404,4 € **Saldensumme: 264802**

Vertragsnummer: 7123456801 Vertragsbeginn: 30.11.2017 Zuteilungsdatum:

Tilgungsbetrag: 860 €

Fertig

Neben den Angaben zu Tarif, Bausparsumme, Sparbeitrag, Tilgungsbeitrag und Guthaben ist auch die aktuelle **Saldensumme** zur Ermittlung des richtigen Ergebnisses wichtig. Es handelt sich hierbei nicht um das Guthaben, sondern um die Saldierung aller Guthaben zu den Bewertungsstichtagen. Sie ist ein zentrales Element für die Zuteilungsberechnung.

Alle erforderlichen Vertragsdaten erhalten Sie telefonisch unter 05151 18 4343 (Auswahl 5). Für Verträge, die im Ursprung nicht von Ihnen vermittelt wurden, benötigen Sie vorab eine Auskunftsvollmacht. Diese finden Sie u.a. im Bereich Formulare unter www.bhw-partner.de

ANTRAGSTELLER IMMOBILIE **VORHABEN** Beratungsdarstellung

> Finanzbedarf Gesamtkapitalbedarf: 139.000 €

▼ Eingesetztes Eigenkapital, Vermögen und Drittdarlehen Eingesetztes Kapital: 0 €

Eigenleistungen Geplante Eigenleistungen: 0 €

Wird Arbeit in Eigenleistung erbracht?
☐ ja ☐ nein

Einzusetzendes Vermögen Haushalt 1: Herrmann Abgetretenes Vermögen: 21.404,43 € Eingesetztes Vermögen: 0 €

+ Bank- und Sparguthaben + Lebens-/Rentenversicherung Weitere Vermögenspositionen können beim Antragsteller erfasst werden

Bausparvertrag Wert: 21.404,43 € Wie soll das Vermögen eingesetzt werden?
☐ gar nicht ☐ auflösen **abtreten/Tilgungsersatz**

Details erfassen (139.000 €, Vertragsnr. 7123456801)

Am Vorhaben im Bereich Eingesetztes Eigenkapital, Vermögen....den erfassten Bausparvertrag als „abtreten/Tilgungsersatz“ vorsehen.

ANTRAGSTELLER IMMOBILIE **VORHABEN**

> Finanzbedarf

> Eingesetztes Eigenkapital, Vermögen und Drittdarlehen

> Präferenzen

▼ Finanzierungswunsch

Annuitätendarlehen	Darlehensbetrag	Zinsbindung	Tilgungswunsch	Sondertilgung	Auszahlungszeitpunkt
	139.000 €	10 Jahre	Ausgesetzt (eigenes Angebot) ▼	0 %	

Finanzierungsbaustein hinzufügen ▼

ANTRAGSTELLER IMMOBILIE VORHABEN

ERGEBNISSE

Finanzierungsvorschläge aushändigen

Finanzierung:

Anfängliche Tilgung

☐ 1 %

☐ 2 %

☐ 3 %

☐ Andere: %

Alternativ

☐ Volltilger

☐ Rate: €

☐ Ausgesetzt (berechnet)

☒ Ausgesetzt (eigenes Angebot)

Tilgungsersatzprodukte

Wählen Sie aus bestehenden Verträgen:

BHW Bausparkasse, BHW_TARIF_FX2 (139.000 €, Vertragsnr. 7123456801)

Als Finanzierungswunsch, ein Annuitätendarlehen mit beliebiger Zinsbindung erfassen. Als Tilgungswunsch „Ausgesetzt (eigenes Angebot)“ anklicken und den vorab erfassten BHW Bausparvertrag auswählen

▼ Finanzierungswunsch

Annuitätendarlehen	Darlehensbetrag	Zinsbindung	Tilgungswunsch	Sondertilgung	Auszahlungszeitpunkt
	139.000 €	10 Jahre	Ausgesetzt (eigenes Angebot) ▼	0 %	

Tilgungsersatzprodukt (Bestehender Bausparvertrag)

 BHW Bausparkasse, BHW_TARIF_FX2 (139.000 €, Vertragsnr. 7123456801)

Die „Unvollständigkeitsanzeige“ bezieht sich auf den nicht erfassten Zuteilungszeitpunkt und stellt keine Einschränkung dar.

Finanzierungsvorschläge aushändigen

Finanzierungsvorschläge vergleichen

	Soll / Effektiv	Beleihungs- auslauf	Produktanbieter	Monatliche Gesamtrate	Darlehens- summe	Zins- bindung	Annahmefrist	Entscheid in	★
	4,10 % / 4,17 %	80,00 %	BHW Bausparkasse	775 €	139.000 €	10 J.	14.05.2024	10-12 T.	
	4,23 % / 4,27 %	80,00 %	BHW Bausparkasse mit BHW BSD fest bis Zuteilung	790 €	139.000 €	6 J.	14.05.2024	10-12 T.	

Auswahl:

„BSD fest bis Zuteilung“



	4,23 % / 4,27 %	80,00 %	BHW Bausparkasse mit BHW BSD fest bis Zuteilung	790 €	139.000 €	6 J.	14.05.2024	10-12 T.
Annuitätendarlehen (BSD fest bis Zuteilung)	Soll / Effektiv 4,23 % / 4,27 %	Monatliche Rate 489,98 €	Darlehenssumme 139.000,00 €	Zinsbindung 6 Jahre	Anf. Tilgung 0 % (ausgesetzt)	Sondertilgung 0,00 %		
	BZ frei 3 Monate							
Bausparvertrag (bestehender Vertrag)	Tarif BHW WohnBausparen Plus (FX2)	Sparbeitrag 300,00 €	Bausparsumme 139.000,00 €	Voraussichtliches Zuteilungsquartal IV/2029				
	Tilgungsbeitrag 860,00 €	Vertragspartner Hans Herrmann						

Anzeige:

- Laufzeitabhängige
Kondition
- voraussichtliches Quartal
der Zuteilung des BSV,
danach automatische
Ablösung der Finanzierung
durch den BSV, zum
angegeben Tilgungsbeitrag

Einreichung der Unterlagen gem. Checkliste erfolgt, wie bei allen BHW Darlehen, per Upload.

Bei einem zu erwartendem BHW Gesamtdarlehensrisiko unter 50.000 €, kann auf die komplette Objekterfassung verzichtet werden, es erfolgt das Angebot als „Blankodarlehen“. Bei Erfassung einer Immobilie wird dingliche Sicherung angeboten.