



Für Kunden, die auf steigende Zinsen setzen. Wüstenrot Wohnsparen Trend.

Zielgruppe: Zins-/prämienorientierte Kunden – Kleinsparer, Prämienberechtigte ohne Darlehensbedarf

 Junge Leute	 Sparer	50 plus Best Ager
<ul style="list-style-type: none"> Vermögensaufbau Staatliche Förderung nutzen VL-Anlage Startkapital für spätere Wohnwünsche 	<ul style="list-style-type: none"> Unentschlossene Staatliche Förderung nutzen VL-Anlage 	<ul style="list-style-type: none"> Altersgerechter Umbau Modernisierung Kinder, Enkel finanziell unterstützen Umschuldung des Eigenheims Staatliche Förderung

Tarif-Highlights

- Zinschance bei steigender Umlaufrendite
- Jugendbonus bis zum Alter von 24 Jahren bis 200 Euro
- Ab 50 Jahren kostenlose Übertragung des Bausparkontos inkl. Darlehensanspruch im Familienkreis
- Staatliche Förderungen inkl. Riesterförderung in der Variante Wohn-Riester Trend
- Niedrige Einstiegs-Bausparsumme



Die wichtigsten Tarifmerkmale

Sparphase		Darlehensphase	
Guthabenzins jährlich	Min. 0,20% Max. 4,00%	Sollzins gebunden (fest) jährlich	Abhängig vom Guthabenzins mind. 2,69%, max. 6,49%,
Mindest-Bausparsumme	10.000 €	Agio	2% des Anfangsdarlehens
Mindestsparguthaben (der Bausparsumme)	40%	Monatlicher Zins- und Tilgungsbeitrag	5‰ der Bausparsumme
Monatlicher Regelsparbetrag	5‰ der Bausparsumme	Maximale Tilgungsdauer des Bauspardarlehens	Abhängig vom Sollzins
		Effektiver Jahreszins ab Zuteilung	3,33%-7,88%

Häufige Fragestellungen

- Wie wird die Guthabenverzinsung ermittelt?
 - ✓ Maßgebend für die Verzinsung im Kalenderjahr ist immer die amtlich festgestellte Umlaufrendite zum 30.11. des Vorjahres. Nach der Faustformel kann man sagen: Umlaufrendite \cdot 0,5 = Verzinsung.
- Wie wird der Darlehenszins berechnet?
 - ✓ Zur Ermittlung des gebundenen Sollzinses wird die durchschnittliche Guthabenverzinsung berechnet. Dieser Wert plus 2,49 ergibt den Darlehenszinssatz.

Darstellung siehe Rückseite.

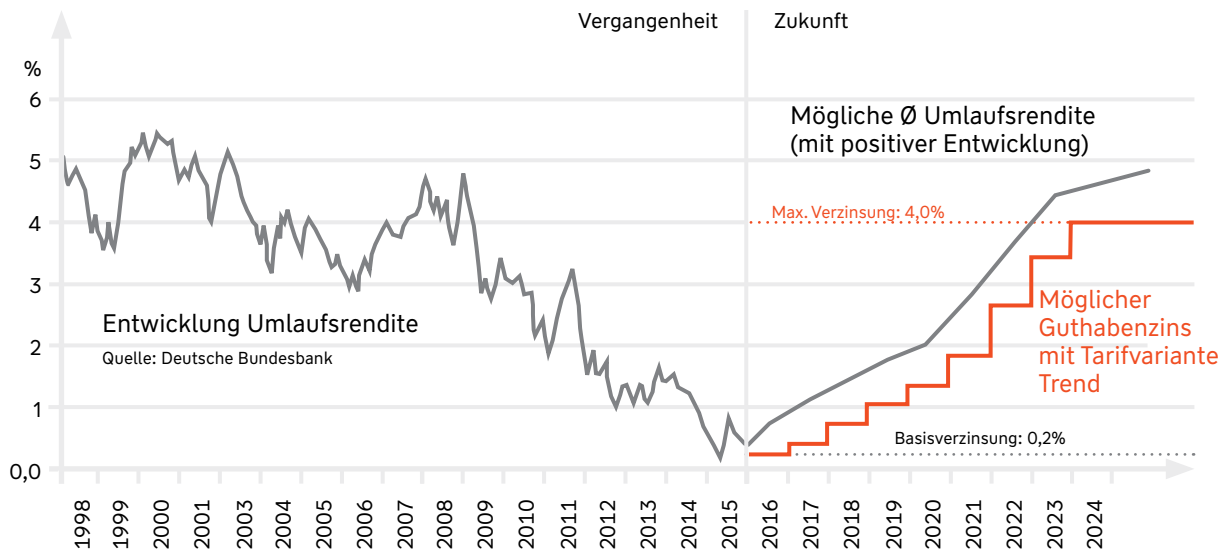


wüstenrot

Wünsche werden Wirklichkeit.

Beratungsansatz. Chance auf steigende Zinsen.

Beispielhafte Entwicklung der Umlaufrendite und der entsprechenden Guthabenzinsung im Trend



Wer mit dem neuen **Wüstenrot Wohnsparen** spart, bekommt vom Staat gleich doppelt etwas dazu.¹⁾

- 8,8% Wohnungsbauprämie²⁾ jährlich auf Sparbeiträge bis zu 512 Euro (Alleinstehende) bzw. 1.024 Euro (Verheiratete oder eingetragene Lebenspartner) – das macht jährlich rund 45 Euro bzw. 90 Euro
- 9% Arbeitnehmer-Sparzulage³⁾ jährlich für die Anlage der vermögenswirksamen Leistungen in Höhe von bis zu 470 Euro, maximal 43 Euro je Arbeitnehmer und Jahr

Und wenn Ihr Kunde mit **Wüstenrot Wohn-Riester** spart, sind diese staatlichen Förderungen zusätzlich für ihn drin:⁴⁾

- 154 Euro jährliche Grundzulage für Alleinstehende – Verheiratete oder eingetragene Lebenspartner können das Doppelte erhalten
- 300 Euro jährliche Kinderzulage für jedes kindergeldberechtigende Kind, für vor 2008 geborene Kinder 185 Euro
- 200 Euro einmaliger Berufseinsteigerbonus⁵⁾
- Steuerliche Abzugsfähigkeit der Riester-Beiträge

Für die maximale Zulagenförderung leistet Ihr Kunde jährlich 4% seines Vorjahres-Bruttoeinkommens bis maximal 2.100 Euro abzüglich der zu erwartenden Zulagen. Arbeitgeber können zudem durch altersvorsorgewirksame Leistungen unterstützen.

1) Es gelten Einkommensgrenzen und Höchstbeträge; Anspruchsberechtigung vorausgesetzt.

2) Bei Verwendung zum Wohnungsbau. Ausnahme: Hat der Bausparer bei Vertragsabschluss das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet, kann er nach einer 7-jährigen Bindungsfrist das Geld für andere Zwecke verwenden. Diese Regelung kann nur einmalig in Anspruch genommen werden.

3) Bei Verwendung zum Wohnungsbau oder nach 7-jähriger Bindungsfrist.

4) Bei Vorliegen der Fördervoraussetzungen und Verwendung des Vertrages z.B. für den Bau oder Kauf von Wohneigentum. Die ausgezahlten Leistungen sind in der Auszahlungsphase nachgelagert zu versteuern.

5) Wenn der Bausparer zu Beginn des ersten Beitragsjahres (Kalenderjahr), für das er eine Zulage beantragt, das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet hat.



wüstenrot

Wünsche werden Wirklichkeit.