

Geschäftspartner / Wohnungsbauprämie / 10.2024

Checkliste WoP

Erfüllen Ihre Kunden die Voraussetzungen für die Wohnungsbauprämie?



Volle WoP für Ihre Kunden sichern – auf jeden Fall!

Mit wenigen Schritten können Sie zusammen mit Ihren Kunden prüfen, ob diese **förderberechtigt** sind und ob möglicherweise noch Einzahlungen auf den Bausparvertrag erforderlich sind, um die **volle staatliche Förderung** zu erhalten. **Es lohnt sich für Ihre Kunden!**

Checkliste

Schritt 1

Prüfung des Einkommens

Vergleichen Sie das zu versteuernde Einkommen mit den maßgeblichen Grenzen für die Prämie (siehe auch **PRO 0193/PRO 0194**)

35.000 € (alleinstehend) oder
70.000 € (verheiratet/verpartnert)

Der letzte Einkommensteuerbescheid weist das **zu versteuernde Einkommen** Ihrer Kunden aus.

Schritt 2

Sparzahlungen prüfen

Sparen Ihre Kunden jährlich mindestens

700 € (alleinstehend) oder
1.400 € (verheiratet/verpartnert)?

Ein Blick auf den letzten Jahreskontoauszug gibt Ihnen und Ihren Kunden einen Hinweis darauf.

Bitte beachten: Zins- und Tilgungsleistungen für ein Bauspardarlehen sind nicht prämienerichtig.

Übrigens: Mit der **fin4u-App** haben Ihre Kunden sämtliche Geldeingänge auf ihrem Bausparvertrag 24/7 im Blick. Jetzt einfach in den bekannten App-Stores runterladen.

Checkliste

Schritt 3

Sparzahlungen anpassen

Nutzen Sie das Formular **VA 324**, um den Einzug auf eine monatliche Sparzahlung von **59 €** (alleinstehend) oder **117 €** (verheiratet/verpartnert) anzupassen.

Fehlende Sparzahlungen bis zu den prämiengünstigen Höchstgrenzen können **bis Ende 2024** nachgeholt werden.

Für Überweisungen finden Sie die **IBAN** des Bausparvertrags entweder in der Bausparurkunde oder auf dem letzten Jahreskontoauszug der Kunden.

Schritt 4

Prämie beantragen

Ende Januar 2025 versenden wir den **Jahreskontoauszug 2024** und den Antrag auf Wohnungsbauprämie (Hinweise dazu auf Seite 2 des Jahreskontoauszugs).

Erinnern Sie Ihre Kunden daran, die Prämie mit diesem Antrag zu beantragen, indem dieser an die Alte Leipziger Bauspar AG zurückgesendet wird – am besten direkt nach Erhalt!

WICHTIG: Um sich die **WoP für 2022** zu sichern, kann der Antrag für 2022 noch bis Ende 2024 eingereicht werden.

Nutzen Sie unsere Verkaufshilfen im Vermittlerportal



Dort sind für Sie hinterlegt:

- **PRO 1050** – Flyer WoP
- **PRO 1051** – Beratungsunterlage WoP 2024
- **PRO 1053** – Wichtige Tipps zu WoP und ANSZ
- **PRO 1056** – Flyer Wertzuwachs
- **PRO 0170** – Bruttoarbeitslohntabelle WoP und ANSZ
- **PRO 0193/PRO 0194** – Sparpläne VL/WoP
- **VA 324** – Infoblatt WoP