

# Erläuterung zu den Formularen

## Jahreskontoauszug für Bausparverträge

**Ihre Anschrift**  
Bitte prüfen Sie Ihre persönlichen Angaben und informieren Sie uns, wenn sich Ihre Anschrift oder Name geändert hat.  
  
Bei einer Namensänderung ist die Vorlage eines amtlichen Dokuments, aus dem die Namensänderung hervorgeht (z.B. Heiratsurkunde) erforderlich.

**Kontaktdaten Ihres Betreuers**  
Hier finden Sie die Kontaktdaten Ihres Betreuers vor Ort bzw. bei uns im Haus. Wenden Sie sich bei Fragen gerne an ihn.

**Ihr Vertrag im Überblick**  
Ihre Vertragsnummer und weitere Vertragsdaten sind hier zu finden. Anhand Ihrer Vertragsnummer können wir Ihr Anliegen schneller zuordnen. Bitte geben Sie diese daher bei einer Kontaktaufnahme immer mit an.

**Ihre Wohnungsbauprämie**  
Bis 2020 werden die festgesetzten Wohnungsbauprämien in einem Betrag zusammengefasst, ab 2021 für jedes Jahr einzeln aufgeführt.

**Ihre Bankverbindung**  
Für Einzahlungen auf Ihren Vertrag ist hier die Bankverbindung angegeben. Als Vertragsinhaber sind Sie der Zahlungsempfänger.

**Ihr Freistellungsauftrag**  
Sofern Sie uns einen Freistellungsauftrag erteilt haben, finden Sie hier die Angabe, bis zu welcher Höhe Ihre Kapitalerträge (Guthabenzinsen) von der Kapitalertragsteuer befreit sind.  
  
Sofern eine Nichtveranlagungsbescheinigung (NV) vorliegt, wird diese vorrangig ausgewiesen.

**Hinweis auf Informationsbogen für Einleger**  
Gemäß § 23a Abs.1 Satz 6 KWG

**Kontoauszug 2024 - Bausparvertrag**  
(Wichtige Hinweise und Informationen finden Sie auf der Rückseite sowie unter [www.wuestenrot.de/start-bausparkasse](http://www.wuestenrot.de/start-bausparkasse))

Buchungstext	Buchungsdatum	Wertstellungsdatum	Belastungen EUR	Gutschriften EUR
Saldovortrag				24.998,43
Einzahlung	15.01.2024	15.01.2024	165,00	
VL	31.01.2024	31.01.2024	40,00	
Einzahlung	15.02.2024	15.02.2024	165,00	
VL	29.02.2024	29.02.2024	40,00	
Einzahlung	15.03.2024	15.03.2024	165,00	
VL	31.03.2024	28.03.2024	40,00	
Einzahlung	15.04.2024	15.04.2024	165,00	
VL	30.04.2024	30.04.2024	40,00	
Einzahlung	15.05.2024	15.05.2024	165,00	
VL	31.05.2024	30.05.2024	40,00	
Einzahlung	15.06.2024	15.06.2024	165,00	
VL	30.06.2024	28.06.2024	40,00	
Einzahlung	15.07.2024	15.07.2024	165,00	
VL	31.07.2024	31.07.2024	40,00	
Einzahlung	15.08.2024	15.08.2024	165,00	
VL	31.08.2024	30.08.2024	40,00	
Einzahlung	15.09.2024	15.09.2024	165,00	
VL	30.09.2024	30.09.2024	40,00	
Einzahlung	15.10.2024	15.10.2024	165,00	
VL	31.10.2024	30.10.2024	40,00	
Wohnungsbauprämie 2020			90,11	
Wohnungsbauprämie 2023				140,00
Einzahlung	05.11.2024	15.11.2024	165,00	
Einzahlung	05.12.2024	15.12.2024	165,00	
Zinsen für Bausparguthaben	31.12.2024	31.12.2024		131,06
<b>Kontostand per 31.12.2024</b>				<b>27.559,38</b>

**Vertrags-Nr. 1234567018**

**Bausparvertrag**

Bausparsumme 110.000,00 €  
Vertragsbeginn 06.08.2012  
Tarif P  
Guthabenzins 0,5 %  
Solzzinssatz 2,75 %  
Bewertungszahl per 31.12.2024 5,580

**Ermittelte Wohnungsbauprämie (WoP)**

2019-2020	90,11 €
2021	Prämienauszahlung 140,00 €
2022	Prämienauszahlung 140,00 €
2023	Prämienauszahlung 140,00 €

**Bankverbindung (Überweisungsvorlage für diesen Vertrag)**

Empfänger Max Mustermann  
IBAN DE111111111111111111111111  
BIC DRBKDE33XXX

Höhe Ihres Freistellungsauftrags 375,00 €

**Objektadresse**  
Musterstr. 12345  
12345 Musterstadt

**Wichtiger Hinweis!**  
Ihr Guthaben wird von einem gesetzlichen Einlagensicherungssystem gedeckt. Bitte beachten Sie dazu auch den beiliegenden Informationsbogen.

**Ihre Buchungen**  
Auflistung der einzelnen Buchungen mit dem Wertstellungstag (Valuta), dem Buchungstext und den Beträgen.

**Ihr Kontostand**  
Der Kontostand per 31.12.2024 (Jahresabschluss)

Rückseite des Jahreskontoauszugs für Bausparverträge

**Allgemeine Hinweise**  
 Der Kontoauszug wurde von uns maschinell erstellt und ist daher nicht unterschrieben.  
**Der Kontoauszug gilt als anerkannt, wenn nicht gemäß den Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge (ABB) innerhalb von 2 Monaten nach Zugang in Textform widersprochen wird.**  
 Bei Fragen und Reklamationen, die Zahlungen betreffen, fügen Sie bitte grundsätzlich Kopien der Einzahlungs- und Überweisungsbelege bei. Sie erleichtern uns damit die Klärung.  
 Bei Wertstellungsbuchungen erfolgt automatisch eine Korrektur der Zins- und Bewertungszahlberechnung entsprechend den ABB.

**Hinweis zur Aktualisierung Ihrer persönlichen Daten**  
 Damit wir Ihnen wichtige Unterlagen wie den Jahreskontoauszug sicher zuschicken können, benötigen wir Ihren Namen und Ihre Anschrift auf dem jeweils aktuellen Stand. Bitte teilen Sie uns deshalb Änderungen oder eine Korrektur Ihres Namens bzw. Ihrer Anschrift zeitnah mit. Sie können dafür die Service-Formulare auf unserer Homepage [www.wuestenrot.de/start-bausparkasse](http://www.wuestenrot.de/start-bausparkasse) nutzen. Diese finden Sie im Bereich "Formulare".

**Hinweis zur Bankverbindung**  
 Wenn Sie Ihre Einzahlungen an die Bausparkasse überweisen - und nicht die für regelmäßige Zahlungen zweckmäßige SEPA-Lastschrift wählen - dann empfehlen wir Ihnen, die Überweisungen wie auf der Vorderseite angegeben auszufüllen (gesondert für jede Vertragsnummer).

**Hinweise zur Arbeitnehmer-Sparzulage**  
 Mit der Arbeitnehmer-Sparzulage fördert der Staat die Anlage vermögenswirksamer Leistungen. Detaillierte Informationen zur Höhe der Förderung und den persönlichen Voraussetzungen finden Sie auf unserer Homepage [www.wuestenrot.de/start-bausparkasse](http://www.wuestenrot.de/start-bausparkasse) im Bereich "Staatliche Förderungen".

**Hinweise zu den vermögenswirksamen Leistungen**  
 Wir übermitteln die Bescheinigung vermögenswirksamer Leistungen - als Grundlage für die Beantragung der Arbeitnehmer-Sparzulage - elektronisch an das Finanzamt (elektronische Vermögensbildungsbescheinigung, eVL). Voraussetzung für diese Übermittlung ist Ihre (einmalig zu gebende) Zustimmung.  
 Haben Sie der eVL bereits zugestimmt, finden Sie anbei ein Informationsblatt, dem Sie entnehmen können, welche Daten übermittelt werden.  
 Haben Sie der eVL noch nicht zugestimmt, wünschen aber eine elektronische Übermittlung Ihrer Daten, können Sie uns Ihre Einwilligung dazu über das entsprechende Service-Formular auf unserer Homepage [www.wuestenrot.de/start-bausparkasse](http://www.wuestenrot.de/start-bausparkasse) im Bereich "Formulare".

**Hinweise zur Wohnungsbauprämie**  
 Mit der Wohnungsbauprämie (WöP) fördert der Staat einkommensabhängig Spar- und Kapitalerträge eines Bausparvertrags. Ob und in welcher Höhe Sie Wohnungsbauprämie beanspruchen können, entnehmen Sie bitte den Informationen zur Bausparförderung auf unserer Homepage [www.wuestenrot.de/start-bausparkasse](http://www.wuestenrot.de/start-bausparkasse). Wenn Sie innerhalb der letzten beiden Jahre Wohnungsbauprämie beantragt haben, finden Sie einen aktuellen WöP-Antrag im Anhang. Sollte dies nicht der Fall sein, können Sie über [www.wuestenrot.de/start-bausparkasse](http://www.wuestenrot.de/start-bausparkasse) im Bereich "Formulare" das Antragsformular bei uns anfordern.

**Hinweise zum Abschlussdatum**  
 Bei bestimmten Vertragsänderungen, z. B. bei Teilung oder Zusammenlegung von Bausparverträgen oder bei Erhöhung der Bausparsumme, wird gemäß den ABB ein neuer Vertragsbeginn ermittelt. Dieser Vertragsbeginn kann vom Abschlussdatum abweichen.

**Hinweise zur Bewertungszahl**  
 Die Bewertungszahl bestimmt die Reihenfolge der Zuteilung von Bausparverträgen. Je höher die Bewertungszahl, desto eher kommt ein Bausparvertrag in die Zuteilung. Die vertraglich festgelegte Bewertungszahl, die für eine Zuteilung mindestens erreicht werden muss, nennt man Mindestbewertungszahl.

**Hinweis zu SEPA-Lastschrifteneinzügen**  
 Wenn Sie uns ein SEPA-Lastschriftmandat erteilt haben, sehen Sie auf Ihrem Kontoauszug eventuell den Hinweis: "AWV-Meldepflicht beachten" zusammen mit einer Hotline der Bundesbank. Die AWV-Meldepflicht gilt bei Überweisungen von Deutschland ins Ausland (auch Österreich) ab einem Überweisungsbetrag von 12.500 Euro.  
 Da wir die Lastschriften zugunsten unseres bei der BAfAG AG - also einem österreichischen Kreditinstitut - geführten Unternehmenskontos einzeln, erscheint dieser Hinweis.  
 Sollten die von Ihrem Konto eingezogenen Beträge die 12.500 Euro übersteigen, erfolgt die AWV-Meldung durch uns an die Bundesbank.

**Hinweise zu ergänzenden Darlehen**  
 Sie können über Ihr Bausparguthaben plus einem Bauspardarlehen nach erfolgter Zuteilung verfügen.

**Hinweise zur Abgeltungssteuer**  
 Zinserträge aus Bausparverträgen unterliegen der Abgeltungssteuer, die als Quellensteuer direkt von der Bausparkasse an das Finanzamt überwiesen werden muss. Abgezogen werden 25% der Zinserträge, zuzüglich Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer. Sie können per Freistellungsauftrag Freibeträge wie folgt an uns geltend machen: bis 2022 maximal 601 €/1.902 € für Alleinstehende/Verheiratete bzw. eingetragene Lebenspartner; maximal 1.000 €/2.000 € ab 2023. Angaben zu Ihrem aktuellen Freistellungsbetrag finden Sie auf der Vorderseite.  
 Falls Sie diesen ändern oder einen neuen Freistellungsauftrag erteilen möchten, finden Sie das dafür erforderliche Formular unter [www.wuestenrot.de/start-bausparkasse](http://www.wuestenrot.de/start-bausparkasse) im Bereich "Formulare".  
 Wichtig: Ihr Freistellungsauftrag ist nur mit (korrekter) Angabe Ihrer Steueridentifikationsnummer gültig!  
 Sollten Sie feststellen, dass in Ihrem Fall keine Kirchensteuer einbehalten wurde, obwohl Sie kirchensteuerpflichtig sind, müssen Sie selbst die Nachversteuerung beim Finanzamt veranlassen. Die dafür nötige Steuerbescheinigung können Sie über [www.wuestenrot.de/start-bausparkasse](http://www.wuestenrot.de/start-bausparkasse) im Bereich "Formulare" bei uns anfordern.

**Hinweise zur Steuerbescheinigung**  
 Die Vorlage einer Steuerbescheinigung beim Finanzamt ist notwendig, wenn z.B.  
 - Ihr Freistellungsauftrag zu niedrig beantragt wurde und Sie die Freibeträge im Nachhinein geltend machen möchten,  
 - Ihr persönlicher Grenzsteuersatz unter 25% liegt und Sie eine Günstigerprüfung durch das Finanzamt vornehmen lassen wollen,  
 - keine Kirchensteuer auf die Kapitaleinkünfte einbehalten wurde, obwohl Sie kirchensteuerpflichtig sind,  
 - Sie den Steuereinkauf durch Ihr Finanzamt prüfen lassen bzw.  
 - Sie bei vermieteten Immobilien Kreditzinsen steuerlich geltend machen wollen.  
 Sollte einer dieser Fälle auf Sie zutreffen, können Sie Ihre Steuerbescheinigung über [www.wuestenrot.de/start-bausparkasse](http://www.wuestenrot.de/start-bausparkasse) im Bereich "Formulare" bei uns anfordern.

**Hinweise zum aktualisierten Kirchensteuerabzug**  
 Gemäß § 11 a Abs. 2 c Satz 1 Nr. 3 des Einkommensteuergesetzes (EStG) ist die Bausparkasse verpflichtet, Ihre eventuell bestehende Kirchensteuerpflicht beim Bundeszentralamt für Steuern zu erfragen. Der Datenabruf erfolgt jährlich, jeweils im 3. Quartal. Sie können diesem Datenabruf gemäß § 51 a Abs. 2 e Satz 1 des EStG schriftlich beim Bundeszentralamt für Steuern unter Angabe Ihrer Steueridentifikationsnummer widersprechen.  
 Wenn Sie feststellen, dass in Ihrem Fall keine Kirchensteuer einbehalten wurde, obwohl Sie kirchensteuerpflichtig sind, müssen Sie selbst die Nachversteuerung beim Finanzamt veranlassen. Die dafür nötige Steuerbescheinigung können Sie über [www.wuestenrot.de/start-bausparkasse](http://www.wuestenrot.de/start-bausparkasse) im Bereich "Formulare" bei uns anfordern.  
 Prüfen Sie bitte in jedem Fall, ob Sie uns bereits Ihre Steueridentifikationsnummer mitgeteilt haben, da wir diese für den Datenabruf zwingend benötigen. Wenn nicht, können Sie uns diese ebenfalls online über [www.wuestenrot.de/start-bausparkasse](http://www.wuestenrot.de/start-bausparkasse) mitteilen.

**Hinweise zum Datenschutz**  
 Die Kontaktdaten für Ihren Ansprechpartner bei Fragen zum Datenschutz haben sich geändert:  
 Wüstenrot Bausparkasse AG  
 70801 Kornwestheim  
 Telefon 07141 18-0  
 Fax 07141 18-95-3837  
 E-Mail-Adresse: [herzichwillkommen@wuestenrot.de](mailto:herzichwillkommen@wuestenrot.de)

**Kontaktadressen der Wüstenrot Bausparkasse AG**  
 Postanschrift: 22756 Hamburg  
 E-Mail: [herzichwillkommen@wuestenrot.de](mailto:herzichwillkommen@wuestenrot.de)  
 Internet: [www.wuestenrot.de/start-bausparkasse](http://www.wuestenrot.de/start-bausparkasse)

**Informationen zum Jahreskontoauszug**  
 Antworten zu den häufigsten Fragen rund um den Jahreskontoauszug, Erläuterungen zu den einzelnen Bestandteilen des Jahreskontoauszugs sowie alle wichtigen Antragsformulare zu Ihrem Vertrag bzw. Ihren Verträgen finden Sie auf unserer Homepage [www.wuestenrot.de/start-bausparkasse](http://www.wuestenrot.de/start-bausparkasse).

**Rückseite des Kontoauszugs**  
 Hier finden Sie wichtige Informationen und Erläuterungen.

## Information zur Bescheinigung vermögenswirksamer Leistungen

wohnen heißt  
**wüstenrot**

  

**Information zur Bescheinigung vermögenswirksamer Leistungen**  
(Elektronische Vermögensbildungsbescheinigung)

Sehr geehrter Herr Mustermann  
für Ihren Bausparvertrag Nr. 1234567018 melden wir im Rahmen der elektronischen Bescheinigung vermögenswirksamer Leistungen (eVL) die folgenden Daten für 2024 an das Finanzamt.

**1. VL-Zahler**

Vermögenswirksame Leistungen (auf volle Euro aufgerundet)	400,00
Vor- und Nachname	Geburtsdatum
Max Mustermann	01.01.1900
Straße, Hausnummer	
Musterstr. 10	
Postleitzahl, Wohnort	
04568 Musterstadt	
Land des Wohnsitzes	
Deutschland	
Steuer-Identifikationsnummer	
12AB34CD56EF	

  

Jahr	Art der Anlage	Institutsschlüssel	Vertragsnummer	Ende der Sperrfrist	VL-Zahlungen gesamt
2024	Bausparvertrag	1106716	1234567018	06.06.2019	400,00

Bitte prüfen Sie, ob die angegebenen Daten vollständig und richtig sind. Sollten persönliche Angaben oder VL-Zahlungen nicht korrekt, unvollständig oder der falschen Person zugeordnet sein, geben Sie uns bitte die korrekten Daten bzw. die richtige Zuordnung an über: [www.wuestenrot.de/start-bausparkasse](http://www.wuestenrot.de/start-bausparkasse) im Bereich "Formulare". Sollten Sie nicht der angegebene VL-Zahler sein, geben Sie die Information bitte an diesen weiter. Bitte beachten Sie, dass nur vollständige Daten übermittelt werden können und dass ohne die Übermittlung dieser Daten keine Arbeitnehmer-Sparzulage gewährt werden kann.

**Sollten Sie mit der Datenübermittlung nicht einverstanden sein, können Sie dieser gemäß dem 5. Vermögensbildungsgesetz § 15 innerhalb von vier Wochen nach Erhalt dieser Information widersprechen. Sofern uns bis zu diesem Zeitpunkt kein Widerspruch vorliegt, gehen wir davon aus, dass Sie in die Datenübermittlung einwilligen.**

**Diese Einwilligung gilt auch für die kommenden Kalenderjahre, es sei denn, Sie widerrufen schriftlich. Der Widerruf muss vor Beginn des Kalenderjahres, für das die Einwilligung erstmals nicht gelten soll, vorliegen.**

Besucheranschrift:  
W&W-Platz 1  
70808 Kornwestheim  
Internet: wuestenrot.de

Vorstand:  
Bernd Herweck (Vors.)  
Matthias Bogl, Falko Schöning  
Aufsichtsratsvorsitzender  
Jürgen A. Junker

Sitz der Gesellschaft:  
Kornwestheim  
AG Stuttgart HRB 205323  
Steuernummer: 7138300204  
USt-IdNr.: DE193080332

Bankverbindung  
HypoVereinsbank (UniCredit Bank GmbH)  
IBAN: DE33 7002 0270 0068 0067 27  
BIC: HYVEDE33

**Ihre persönlichen Daten**  
Ihre persönlichen Daten sowie Ihre Steuer-Identifikationsnummer, unter der die Veranlagung bei Ihrem zuständigen Finanzamt durchgeführt wird.

**Ihre Anschrift**  
Ihre bei uns gespeicherte Anschrift. Wenn sie sich geändert hat, informieren Sie uns bitte umgehend.

**Anlageart**  
Hier wird die Anlageart für das Finanzamt bescheinigt.

**Ihre vermögenswirksamen Leistungen**  
Betragshöhe der Ihrem Bauspar- oder Darlehenskonto gutgeschriebenen vermögenswirksamen Leistungen.

**Ende der Bindungsfrist**  
Ausgehend vom Vertragsbeginn wird das Ende der Bindungsfrist angegeben. Eine Angabe der Bindungsfrist ist bei der Anlageart „8“ (Wohnungsbau) nicht erforderlich.

**Ihre Vertragsnummer**  
Die Vertragsnummer weist den Bausparvertrag aus, auf dem die vermögenswirksamen Leistungen angelegt werden.

**Institutsschlüssel**  
Der Institutsschlüssel wird vom Finanzamt für die Festsetzung der Arbeitnehmer-Sparzulage benötigt.

## Antrag auf Wohnungsbauprämie 2024

**Antrag auf Wohnungsbauprämie 2024**  
für Bausparbeiträge (§ 2 Abs. 1 Nr. 1 WoPG)

Bitte schicken Sie das ausgefüllte Formular bis zum **31.12.2024** an die Wüstenrot Bausparkasse AG zurück.  
**Zu den in einen Kreis gesetzten Zahlen beachten Sie bitte die Erläuterungen auf der Rückseite.**



wohnen heißt  
**wüstenrot**

Wüstenrot Bausparkasse AG  
Abt. BSP/W2024  
22756 Hamburg

11067162024  
1234567 1

Steuernummer ①:

Identifikationsnummer Prämienberechtigter:

Identifikationsnummer Ehegatte/Lebenspartner\*:

**I. Persönliche Angaben**

Für den Fall, dass Sie die Wohnungsbauprämie als Ehegatten/Lebenspartner\* beantragen, benötigen wir Namen und Geburtsdaten beider Antragsteller.

Prämienberechtigter	Ehegatte/Lebenspartner*
Vorname: Max	Vorname: _____
Geburtsdatum: 01.01.1900	Geburtsdatum: _____
Nachname: _____	Nachname: _____
Mustermänn	_____
Adresse: Strasse, Hausnummer: Musterstr. 10	Postleitzahl, Wohnort: 04568 Musterstadt
Kontakt: Telefonnummer: (040) 12 12 12 12	_____

**II. Aufwendungen, für die die Prämie beantragt wird**

Für vermögenswirksame Leistungen, für die Anspruch auf Arbeitnehmer-Sparzulage besteht, wird keine Prämie gewährt. ③ Bei Beträgen an Bausparkassen zur Erlangung von Baudarlehen kann eine Prämie nur dann gewährt werden, wenn die an dieselbe Bausparkasse geleisteten Beiträge mindestens 50 EUR betragen haben. Werden Beträge zugunsten eines zertifizierten Altersvorsorgevertrags den Altersvorsorgebeiträgen zugeordnet, handelt es sich bei allen Beiträgen zu diesem Vertrag bis zu den in § 10 a Abs. 1 des Einkommensteuergesetzes genannten Höchstbeträgen um keine prämiengünstigen Aufwendungen.

Vertragsnummer	Abschlussdatum Tag/Monat/Jahr	Aufwendungen 2024 (ohne vermögenswirksame Leistungen) in: Kontoauszug ④	Bilanzierung des Höchstbetrags Prämien-gewährung für 5:
1234567018	08.08.2012	PA 2.111,06	_____

PA=Prämienauszahlung PV=Prämienvormerkung ④

**III. Wichtige Erklärungen - Bitte unbedingt ausfüllen! Sonst ist keine Antragsbearbeitung möglich!**

Ich/Wir erklären, dass ich/wir nach meinem/unsere(n) Einkommensverhältnissen Anspruch auf Wohnungsbauprämie für 2024 haben, weil mein/unsere maßgebend zu versteuerndes Einkommen nicht mehr als 35.000/70.000 EUR beträgt. ⑦

Für das Sparjahr 2024 besteht Anspruch auf Wohnungsbauprämie als

Alleinstehende/r oder als  Ehegatten/Lebenspartner\*. ②

Für das Sparjahr 2024 haben ich/wir bereits eine Wohnungsbauprämie bei einer anderen Bausparkasse bei einem anderen Unternehmen beantragt, aber den prämiengünstigen Höchstbetrag (700/1.400 EUR) noch nicht voll ausgeschöpft.

Ich/Wir haben bereits Aufwendungen in Höhe von \_\_\_\_\_,00 EUR geltend gemacht. ⑥

**IV. Unterschriften**

Hiermit willige ich/willigen wir in die Datenverarbeitung und -übermittlung an die Finanzbehörden ein.

Ich stimme diesem Antrag als Ehegatte/Lebenspartner\* oder als gesetzlicher Vertreter zu. ⑧

Datum	Prämienberechtigter	Ehegatte/Lebenspartner*	Gesetzlicher Vertreter
_____	_____	_____	_____

Die Angaben in diesem Antrag werden nach §§ 4, 4a des Wohnungsbauprämiensteuergesetzes erhoben.  
\*nach dem Lebenspartnerschaftsgesetz (LPartG)

**Steuernummer und Identifikationsnummer**  
Bitte tragen Sie hier Ihre Steuernummer ein, unter der die Veranlagung bei Ihrem zuständigen Finanzamt durchgeführt wird.

Hier ist Ihre vom Bundeszentralamt für Steuern vergebene 11-stellige Steuer-Identifikationsnummer und die Ihres Ehepartners einzutragen.

**Prämienberechtigte/r**  
Bitte kreuzen Sie hier Ihren Familienstand für das betreffende Sparjahr an.

**Prämienbegünstigte Aufwendungen**  
PV=Prämienvormerkung  
Die Wohnungsbauprämie wird ermittelt und vorge-merkt. Die Auszahlung erfolgt, wenn die Voraussetzungen gemäß Wohnungsbauprämien-gesetz erfüllt sind.

PA=Prämienauszahlung  
Die Wohnungsbauprämie wird ausgezahlt, weil die Voraussetzungen gemäß dem Wohnungsbauprämien-gesetz erfüllt sind. Daher wird nach Bearbei-tung des Wohnungsbauprämienantrags zu Gunsten des Bausparvertrags überwiesen. Ist der Bauspar-vertrag zum Zeitpunkt der Prämien-gewährung been-det, wird diese auf das Bankkonto des Bausparers überwiesen.

**Einkommen**  
Prüfen Sie bitte, wie hoch Ihr zu versteuerndes Einkommen ist. Wenn es maximal 35.000 Euro (Alleinstehende) bzw. 70.000 Euro (Verheiratete/ Eingetragene Lebenspartner) beträgt, haben Sie Anspruch auf Wohnungsbauprämie.

**Unterschrift**  
Bitte vergessen Sie als Prämienberechtigte/r nicht, den Wohnungsbauprämienantrag zu unterschreiben. Bei Verheirateten ist der Antrag auch von Ihrem Ehepartner zu unterschreiben.

Ist der Prämienberechtigte noch minderjährig, ist/sind die Unterschrift/en des/der gesetzlichen Vertreter/s erforderlich.

**Änderungen der Aufwendungen**  
Falls Sie bereits bei einer anderen Bausparkasse bzw. einem anderen Unternehmen Wohnungsbauprämie beantragt haben, ohne damit den gesetzlichen Höchstbetrag - 700 Euro (Alleinstehende) bzw. 1.400 Euro (Verheiratete/ Eingetragene Lebenspartner) - auszuschöpfen, können Sie auch für Ihren Bausparvertrag bei uns einen Antrag auf Wohnungsbauprämie stellen, maximal in Höhe der Differenz aus Höchstbetrag und bereits geltend gemachten Betrag (hier anzugeben).

Bitte beachten Sie hierzu auch die ausführlichen „Erläuterungen zum Antrag auf Wohnungsbauprämie für das Kalenderjahr 2024“ auf der Rückseite des Antrags.

Erläuterungen zum Antrag auf Wohnungsbauprämie für das Kalenderjahr 2024

(Die in einem Kreis gesetzten Zahlen beziehen sich auf die entsprechenden Zahlen im Antragsvordruck). Der Antrag muss spätestens bis zum 31. Dezember 2026 bei der Bausparkasse abgegeben werden, an die die Aufwendungen geleistet worden sind.

1) Sofern Sie zur Einkommensteuer verpflichtet werden, geben Sie bitte die Steuernummer an, unter der die Veranlagung zur Einkommensteuer durchgeführt wird. Bitte geben Sie auch Ihre Identifikationsnummer und ggf. die Ihres Ehegatten/Lebenspartners an.

2) Prämienberechtigt für 2024 sind alle unbeschränkt einkommensteuerpflichtigen Personen, die vor dem 01.01.2009 geboren oder Vollwaisen sind. Unbeschränkt einkommensteuerpflichtig sind natürliche Personen, die in der Bundesrepublik Deutschland anässig sind (Wohnsitz oder gewöhnlicher Aufenthalt) oder die im Ausland anässig sind und zu einer mündlichen juristischen Person des öffentlichen Rechts in einem Zweitzweckverhältnis stehen und stattd. Arbeitslohn aus einer mündlichen öffentlichen Kasse beziehen. Prämienberechtigt sind auch Personen ohne Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt im Inland, wenn sie auf Antrag nach § 1 Absatz 3 des Einkommensteuergesetzes (EStG) als unbeschränkt einkommensteuerpflichtig behandelt werden.

Alleinstehende sind alle Personen, die 2024 nicht verheiratet/verpartnert waren, und Ehegatten/Lebenspartner\*, die keine Höchstbetragsgemeinschaft bilden. Ehegatten/Lebenspartner\* steht ein gemeinsamer Höchstbetrag zu (Höchstbetragsgemeinschaft), wenn sie beide mindestens während eines Teils des Kalenderjahrs 2024 miteinander verheiratet/verpartnert waren, nicht dauernd getrennt gelebt haben, unbeschränkt einkommensteuerpflichtig i. S. d. § 1 Absatz 1 oder 2 oder des § 1a EStG waren und sie nicht die Einzelveranlagung zur Einkommensteuer wählen. Sie geben in den Fällen des § 1 Absatz 1 oder 2 EStG als zusammenveranlagte Ehegatten/Lebenspartner\*, auch wenn keine Veranlagung durchgeführt worden ist, Ehegatten/Lebenspartner\*, die keine Höchstbetragsgemeinschaft bilden, gelten als Alleinstehende.

3) Hausparbeiträge, die vermögenswirksame Leistungen sind, werden vorrangig durch Gewaltdarstellung eines Arbeitnehmer-Sparzulage gefordert.

4) Die Wohnungsbauprämie wird regelmäßig nur ermittelt und vorgemerkt. Die Auszahlung der angesammelten Wohnungsbauprämien an die Bausparkasse – zugunsten Ihres Bausparvertrags – erfolgt grundsätzlich erst bei wohnungswirtschaftlicher Verwendung des Bausparvertrags. Für Bausparbeiträge, die auf Bausparverträge erst nach wohnungswirtschaftlicher Verwendung des Bausparvertrags geleistet worden sind, wird die Wohnungsbauprämie bereits nach Bearbeitung des Prämienantrags an die Bausparkasse – zugunsten Ihres Bausparvertrags – ausbezahlt.

Für Bausparverträge, die vor dem 01.01.2009 abgeschlossen wurden und für die bis zum 31.12.2009 mindestens ein Betrag in Höhe der Regelsparrate entrichtet wurde, erfolgt die Auszahlung der Wohnungsbauprämie an die Bausparkasse – zugunsten Ihres Bausparvertrags – wenn der Bausparvertrag zugeteilt, die Bindungsfrist von 7 Jahren seit Abschluss des Bausparvertrags überschritten oder unschädlich über den Bausparvertrag verfügt worden ist. Für Bausparbeiträge, die auf bereits zugewiesene Bausparverträge bzw. erst nach Ablauf der Bindungsfrist von 7 Jahren seit Abschluss des Bausparvertrags geleistet worden sind, wird die Wohnungsbauprämie bereits nach Bearbeitung des Prämienantrags an die Bausparkasse – zugunsten Ihres Bausparvertrags – ausbezahlt.

5) Haben Sie mehrere Verträge, aufgrund derer prämierebegünstigte Aufwendungen im Sinne des Wohnungsbau-Prämiengesetzes geleistet werden und überschreiten Ihre Beiträge den Höchstbetrag, müssen Sie erklären, für welche Beiträge Sie die Prämie erhalten wollen. Für die im Antrag unter II. aufgeführten Aufwendungen können Sie eine Prämie allerdings nur insoweit beanspruchen, als Sie oder Ihr Ehegatte/Lebenspartner\* den Höchstbetrag noch nicht anderweitig ausgeschöpft haben. 7) ist durch bereits bei einer anderen Bausparkasse oder einem anderen Unternehmen geltend gemachte Aufwendungen. Tragen Sie deshalb bitte die Beiträge, für die Sie die Prämie beanspruchen, bis zu dem Ihnen höchstens noch zustehenden Betrag, in die dafür unter II. vorgesehene Spalte 5 ein.

6) Hausparbeiträge und andere Aufwendungen i.S. des Wohnungsbau-Prämiengesetzes sind insgesamt nur bis zu einem Höchstbetrag von 700 EUR bei Alleinstehenden bzw. 1.400 EUR bei zusammenveranlagten Ehegatten/Lebenspartnern\* prämierebegünstigt.

7) Eine Wohnungsbauprämie für das Jahr 2024 kann nur gewährt werden, wenn das zu versteuernde Einkommen des Jahres 2024 die Einkommensgrenze nicht überschritten hat. Deswegen kann eine Wohnungsbauprämie nur ermittelt werden, wenn Sie eine entsprechende Erklärung abgeben. Die maßgebliche

Einkommensgrenze für Alleinstehende beträgt 35.000 EUR, für zusammenveranlagte Ehegatten/Lebenspartner\* 70.000 EUR. Haben Ehegatten/Lebenspartner\* für 2024 die Einzelveranlagung gewählt, gilt für jeden die Einkommensgrenze von 35.000 EUR. Für die Ermittlung des für das Wohnungsbauprämiengesetz maßgebenden zu versteuernden Einkommens sind für die steuerlich zu berücksichtigenden Kinder stets die Freibeträge für Kinder für das gesamte Sparjahr abzuziehen. Dies gilt auch, wenn bei Ihrer Einkommensteuererklärung nicht die Freibeträge für Kinder berücksichtigt wurden, weil Sie Anspruch auf Kindergeld haben. Der Kinderfreibetrag beträgt in der Regel für Alleinstehende 3.306 EUR und für zusammenveranlagte Ehegatten/Lebenspartner\* 6.612 EUR; der Freibetrag für den Betreuung- und Erziehungs- oder Ausbildungsbedarf des Kindes beträgt in der Regel für Alleinstehende 1.464 EUR und für zusammenveranlagte Ehegatten/Lebenspartner\* 2.928 EUR. Soweit in Ihrem Einkommensteuerbescheid schon Freibeträge für Kinder berücksichtigt sind, dürfen diese nicht nochmals abgezogen werden. Ihr zu versteuerndes Einkommen können Sie Ihrem Einkommensteuerbescheid für 2024 entnehmen. Sollte dieser Bescheid noch nicht vorliegen, können Sie anhand der folgenden Erläuterungen eine überschlägige Prüfung selbst vornehmen. Die Prämienbegünstigung für 2024 muss nicht ausgeschlossen sein, wenn der Bruttolohn eines Arbeitnehmers in 2024 mehr als 35.000/70.000 EUR betragen hat.

Für die Prämienberechtigung sind die Einkommensverhältnisse des Sparjahres maßgebend. Sie erhalten die Wohnungsbauprämie, wenn Ihr zu versteuerndes Einkommen nicht mehr als 35.000 EUR/70.000 EUR (Einkommensgrenze) betragen hat. Den nachstehenden Ausführungen können Sie entnehmen, wie Sie auch ohne Einkommensteuerbescheid prüfen können, ob Ihr zu versteuerndes Einkommen innerhalb der Einkommensgrenze liegt.

Das Bundesministerium der Finanzen hält auf der Internetseite www.bmf-steuerrechner.de (in der Rubrik Berechnung der Lohnsteuer/Ermittlung des zu versteuernden Jahresbetrags) ein Berechnungsprogramm zur Ermittlung des zu versteuernden Jahresbetrags bereit, um so die Höhe der maßgeblichen Einkommensgrenze für die Wohnungsbauprämie prüfen zu können. Der zu versteuernde Jahresbetrag entspricht bei der Lohnsteuerberechnung dem zu versteuernden Einkommen der Veranlagung. Antragsteller können so nach Eingabe der entsprechenden Besteuerungsgrundlagen für Alleinstehende/Alleinerziehende bzw. Ehegatten/Lebenspartner\* anhand des dort ermittelten zu versteuernden Jahresbetrags unter Berücksichtigung der Kinderfreibeträge prüfen, ob Sie die Einkommensgrenzen überschreiten. Die Berechnung bezieht sich nur auf den Bezug von Arbeitslohn. Weitere in diesem Jahr erzielte Einkünfte sind gegebenenfalls hinzuzurechnen.

Die Berechnung ist ein Service des Bundesministeriums der Finanzen und dient als Orientierung ohne Rechtsverbindlichkeit.

Weitere Einkünfte sind z.B. Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft, aus Gewerbebetrieb, aus selbstständiger Arbeit, aus Vermietung und Verpachtung sowie die sonstigen Einkünfte nach § 22 Einkommensteuergesetz (EStG), insbesondere der der Besondere Teil der Einkünfte aus der gesetzlichen Rentenversicherung, Einkünfte aus Kapitalvermögen, die der abgipflerten Kapitalertragsteuer nach § 43 Absatz 5 EStG (sog. Abgeltungssteuer) bzw. dem genehmigten Steuerstoff nach § 30a Absatz 1 Satz 1 EStG unterliegen, bleiben dabei unberücksichtigt.

8) Der Antrag auf Wohnungsbauprämie ist vom Prämienberechtigten eigenhändig zu unterschreiben. Bei Ehegatten/Lebenspartnern\*, die eine Höchstbetragsgemeinschaft bilden, muss jeder Ehegatte/Lebenspartner\* den Antrag unterschreiben. Bei minderjährigen Prämienberechtigten ist auch die Unterschrift des gesetzlichen Vertreters erforderlich.

Datenschutzhinweis: Informationen über die Verarbeitung personenbezogener Daten in der Steuerverwaltung und über Ihre Rechte nach der Datenschutz-Grundverordnung sowie über Ihre Ansprechpartner in Datenschutzfragen entnehmen Sie bitte dem allgemeinen Informationsschreiben der Finanzverwaltung. Dieses Informationsschreiben finden Sie unter www.finanze.de (unter der Rubrik „Datenschutz“) oder erhalten Sie bei Ihren Finanzern.

\* nach dem Lebenspartnerschaftsgesetz (LPartG).

Rückseite des Antrags auf Wohnungsbauprämie. Hier finden Sie wichtige Informationen und Erläuterungen.



## Informationsbogen für den Einleger

Mit dem "Informationsbogen für Einleger" informieren wir Sie gemäß § 23a Abs. 1 Satz 6 des Kreditwesengesetzes über die gesetzliche Einlagensicherung. Bitte nehmen Sie diesen Informationsbogen mit in Ihre Unterlagen auf.

Einlagen bei der Wüstenrot Bauparkasse AG sind geschützt durch:	Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (1)
Sicherungsobergrenze:	100.000 Euro pro Einleger pro Kreditinstitut (2)
Falls Sie mehrere Einlagen bei demselben Kreditinstitut haben:	Alle Ihre Einlagen bei demselben Kreditinstitut werden "aufaddiert", und die Gesamtsumme unterliegt der Obergrenze von 100.000 Euro (2)
Falls Sie ein Gemeinschaftskonto mit einer oder mehreren anderen Personen haben:	Die Obergrenze von 100.000 Euro gilt für jeden einzelnen Einleger (3)
Erstattungsfrist bei Ausfall eines Kreditinstituts:	7 Arbeitstage (4)
Währung der Erstattung:	Euro
Kontaktdaten:	Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH Burgstraße 28 10178 Berlin Germany Telefon: +49 30 59 00 11 960 E-Mail: info@edt-banken.de
Weitere Informationen:	www.odt-banken.de

### Zusätzliche Informationen (für alle oder einige der nachstehenden Punkte)

(1) Ihre Einlage wird von einem gesetzlichen Einlagensicherungssystem gedeckt. Im Falle einer Insolvenz Ihres Kreditinstituts werden Ihre Einlagen in jedem Fall bis zu 100.000 Euro erstattet.

(2) Sollte eine Einlage nicht verfügbar sein, weil ein Kreditinstitut seinen finanziellen Verpflichtungen nicht nachkommen kann, so werden die Einleger von dem Einlagensicherungssystem entschädigt. Die betreffende Deckungssumme beträgt maximal 100.000 Euro pro Kreditinstitut. Das heißt, dass bei der Ermittlung dieser Summe alle bei demselben Kreditinstitut gehaltenen Einlagen addiert werden. Hat ein Einleger beispielsweise 80.000 Euro auf einem Sparkonto und 20.000 Euro auf einem Girokonto, so werden ihm lediglich 100.000 Euro erstattet.

(3) Bei Gemeinschaftskonten gilt die Obergrenze von 100.000 Euro für jeden Einleger. Einlagen auf einem Konto, über das zwei oder mehrere Personen als Mitglieder einer Personengesellschaft oder Sozietät, einer Vereinigung oder eines ähnlichen Zusammenschlusses ohne Rechtspersönlichkeit verfügen können, werden bei der Berechnung der Obergrenze von 100.000 Euro allerdings zusammengefasst und als Einlage eines einzigen Einlegers behandelt.

In den Fällen des § 8 Absatz 2 bis 4 des Einlagensicherungsgesetzes sind Einlagen über 100.000 Euro hinaus gesichert. Weitere Informationen sind erhältlich über: [www.odt-banken.de](http://www.odt-banken.de).

#### (4) Erstattung

Das zuständige Einlagensicherungssystem ist:

Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH  
Burgstraße 28      Telefon: +49 30 59 00 11 960  
10178 Berlin      E-Mail: info@edt-banken.de  
Germany      Website: [www.odt-banken.de](http://www.odt-banken.de)

Es wird Ihnen Ihre Einlagen (bis zu 100.000 Euro) spätestens innerhalb 7 Arbeitstagen erstatten. Haben Sie die Erstattung innerhalb dieser Fristen nicht erhalten, sollten Sie mit dem Einlagensicherungssystem Kontakt aufnehmen, da der Gültigkeitszeitraum für Erstattungsanforderungen nach einer bestimmten Frist abgelaufen sein kann. Weitere Informationen sind erhältlich über: [www.odt-banken.de](http://www.odt-banken.de).

#### Weitere wichtige Informationen

Einlagen von Privatkunden und Unternehmen sind im Allgemeinen durch Einlagensicherungssysteme gedeckt. Für bestimmte Einlagen geltende Ausnahmen werden auf der Website des zuständigen Einlagensicherungssystems mitgeteilt. Ihr Kreditinstitut wird Sie auf Anfrage auch darüber informieren, ob bestimmte Produkte gedeckt sind oder nicht. Wenn Einlagen entschädigungsfähig sind, wird das Kreditinstitut dies auch auf dem Kontoauszug bestätigen.

Besucheranschrift: W&W-Platz 1 70906 Kornwestheim Internet: <a href="http://wuestenrot.de">wuestenrot.de</a>	Vorstand: Bern Heineck (Vors.) Matthias Bogk, Falco Schöning Aufsichtsratsvorsitzender: Jürgen A. Junker	Sitz der Gesellschaft: Kornwestheim AG Stuttgart HRB 206323 Steuernummer: 71383/00204 USt-IdNr.: DE193080332	Bankverbindung: HypoVereinsbank (UniCredit Bank GmbH) IBAN DE03 7002 0270 0068 0087 27 BIC HYVEDE33
---	--	--	--

### Informationsbogen für den Einleger

Hier finden Sie wichtige Informationen zur Sicherung Ihrer Spareinlagen gemäß § 23a Abs. 1 Satz 6 KWG.