

Beispiele für Wohn-Riester Bausparverträge, die für eine Finanzierung eingesetzt werden.

Vorgaben Familie 1: Keiner älter als 35 Jahre mit einem Kind (geb. 2007) für das bis zum 25. Lebensjahr Förderung als möglich angenommen wird. Bruttoeinkommen Ehemann 25.000 Euro; Ehefrau 17.000 Euro (zu versteuerndes Einkommen 35.000 Euro). Familie 2: Beide Ehepartner verdienen gleich viel. Bruttoeinkommen p.a. jeweils 34.000 Euro und das zu versteuernde Einkommen liegt bei 60.000 Euro vor Geltendmachung der Riesterförderung.

| Bausparkasse | Person | Bausparsumme | Monatliche Sparrate | Tilgungsbeitrag | Tilgungszeit in etwa * | Riesterzulagen gesamt | | Summe der eigenen Einzahlungen | Bausparsumme minus eigene Einzahlungen | Steuerlicher Betrag enthalten? ** |
|--|--|--------------|---------------------|-----------------|------------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------|--|-----------------------------------|
| | | | | | | Sparphase | Darlehensphase | | | |
| Allianz Dresdner Bauspar | Familie 1 | 32.000 € | 98,92 € | 139,00 € | 8 Jahre | 4.437,00 € | 4.128,00 € | 25.339,00 € | 6.661,00 € | bleibt unberücksichtigt |
| Alte Leipziger Bauspar | Familie 1 | 40.400 € | 98,92 € | 207,81 € | 10 Jahre | 4.437,00 € | 4.930,00 € | 36.365,28 € | 4.034,72 € | bleibt unberücksichtigt |
| Bausparkasse Schwäbisch Hall | Familie 1 | 33.000 € | 98,92 € | 138,00 € | 8,5 Jahre | 4.437,00 € | 4.842,69 € | 26.312,71 € | 6.687,29 € | bleibt unberücksichtigt |
| Deutsche BSK Badenia | Familie 1 | 38.800 € | 98,92 € | 179,60 € | 11 Jahre | 4.437,00 € | 4.827,67 € | 35.368,43 € | 3.431,57 € | bleibt unberücksichtigt |
| LBS Bayern LBS | Familie 1 | 39.000 € | 100,00 € | 234,00 € | 8 Jahre | 4.437,00 € | 3.759,00 € | 34.560,88 € | 4.439,12 € | bleibt unberücksichtigt |
| LBS Nord LBS | Familie 1 | 39.000 € | 98,92 € | 234,00 € | 8 Jahre | 4.437,00 € | 3.759,00 € | 34.546,31 € | 4.453,69 € | fällt nicht an |
| LBS West LBS | Familie 1 | 38.000 € | 98,92 € | 190,00 € | 9,5 Jahre | 4.437,00 € | 4.328,80 € | 33.533,91 € | 4.466,09 € | bleibt unberücksichtigt |
| | | | | | | | | | | |
| Allianz Dresdner Bauspar | Familie 2 | 54.500 € | 185,59 € | 259,00 € | 8,5 Jahre | 4.437,00 € | 4.382,00 € | 49.318,00 € | 5.182,00 € | bleibt unberücksichtigt |
| Alte Leipziger Bauspar | Familie 2 | 66.000 € | 185,59 € | 362,60 € | 10 Jahre | 4.776,00 € | 4.930,00 € | 65.084,00 € | 916,00 € | bleibt unberücksichtigt |
| Bausparkasse Schwäbisch Hall | Familie 2 | 54.000 € | 185,59 € | 224,00 € | 10 Jahre | 4.437,00 € | 5.131,66 € | 48.414,68 € | 5.585,32 € | bleibt unberücksichtigt |
| Deutsche BSK Badenia | Familie 2 | 64.600 € | 185,59 € | 295,71 € | 11,5 Jahre | 4.437,00 € | 5.373,89 € | 64.109,14 € | 490,86 € | bleibt unberücksichtigt |
| LBS Bayern LBS | Familie 2 | 66.000 € | 187,00 € | 396,00 € | 8,5 Jahre | 4.437,00 € | 4.314,97 € | 63.812,77 € | 2.187,23 € | bleibt unberücksichtigt |
| LBS Nord LBS | Familie 2 | 65.000 € | 185,59 € | 390,00 € | 8,5 Jahre | 4.437,00 € | 4.098,00 € | 62.903,71 € | 2.096,29 € | bleibt unberücksichtigt |
| LBS West LBS | Familie 2 | 63.000 € | 185,59 € | 315,00 € | 10 Jahre | 3.051,00 € | 3.352,91 € | 60.157,86 € | 2.842,14 € | Ehegatte-Vertrag über 9.000 Euro |
| <p>Quelle: FMH-Finanzberatung</p> <p>Stand: Oktober 2009</p> | <p>* Für diese Modelle müssen beide Ehepartner separate Bausparverträge abschließen, die in der Tilgungsphase meist leicht abweichende Laufzeiten aufweisen. Die Laufzeitangabe ist als Mittelwert der beiden Verträge anzusehen. Die Ansparzeit beträgt bei allen Modellen max. 10 Jahre.</p> <p>** Steuerlicher Betrag: Der mögliche Steuervorteil ist im Steuerbescheid nicht explizit zu erkennen und somit nicht so einfach fördergerecht abzuzweigen. Es ist aber ein tatsächlicher Vorteil bei den Einkommensverhältnissen vor allem bei Familie 2. Es handelt sich dabei um eine Musterfamilie - bei anderen Einkommensverhältnissen im Laufe der nächsten Jahrzehnte ändert sich natürlich der Förderbetrag und der mögliche Steuervorteil.</p> | | | | | | | | | |