

Kündigung

in den Tarifen BHW Förder maXX und BHW FörderBausparen Flex

Vertragsnummer										
Persönliche Angaben	☐ Frau ☐ Herr									
<i>Bitte füllen Sie den Auftrag in Druckbuchstaben aus.</i>	Name							akademischer Grad		
	sämtliche Vornamen									
	ggf. Geburtsname							Staatsangehörigkeit		
	Straße, Hausnummer (kein Postfach)									
Postleitzahl					Ort					
Geburtsdatum								Geburtsort		
	E-Mail									

Hinweis:
Die Rückzahlung kann zum Ende eines Kalendervierteljahres erfolgen.

Kündigung

Ich kündige hiermit den oben bezeichneten Altersvorsorge-Bausparvertrag.

Kündigungsgrund:

- ☐ Ich möchte mein Guthaben steuerschädlich anderweitig verwenden.
(freie Verfügung des Guthabens)
- ☐ Ich möchte mein Guthaben auf einen anderen zertifizierten Altersvorsorge-Vertrag übertragen

Ich entnehme mein angespartes Kapital im Sinne von § 92 a Abs. 1
EStG (Altersvorsorge-Eigenheimbetrag),

- ☐ um es bis zum Beginn der Auszahlungsphase (sog. Rentenphase) unmittelbar für die Anschaffung oder Herstellung einer selbstgenutzten Wohnung zu verwenden. Voraussetzung hierfür ist, dass das dafür entnommene Kapital mindestens 3.000 EUR beträgt.
- ☐ um ein Darlehen zu tilgen, welches ursprünglich unmittelbar für die Anschaffung oder Herstellung einer selbstgenutzten Wohnung verwendet wurde. Voraussetzung hierfür ist, dass das dafür entnommene Kapital mindestens 3.000 EUR beträgt.
- ☐ um es bis zum Beginn der Auszahlungsphase unmittelbar für den Erwerb von Pflicht-Geschäftsanteilen an einer eingetragenen Genossenschaft für die Selbstnutzung einer Genossenschaftswohnung oder zur Tilgung eines zu diesem Zweck aufgenommenen Darlehens zu verwenden. Voraussetzung hierfür ist, dass das dafür entnommene Kapital mindestens 3.000 EUR beträgt.
- ☐ um es bis zum Beginn der Auszahlungsphase für die Finanzierung eines altersgerechten/barrierefreien Umbaus einer selbstgenutzten Wohnung zu verwenden. Nach Vorgaben des Gesetzgebers muss das entnommene Kapital 6.000 EUR betragen, wenn der Umbau innerhalb von drei Jahren nach der Anschaffung oder Herstellung der Wohnung erfolgt. Wird der Umbau später als drei Jahre nach der Anschaffung oder Herstellung der Wohnung durchgeführt, muss das entnommene Kapital mindestens 20.000 EUR betragen. Darüber hinaus müssen die weiteren gesetzlichen Voraussetzungen gem. § 92 a EStG vorliegen (u. a. die Einhaltung bestimmter DIN-Vorschriften und die Bestätigung durch Sachverständigen etc.).

zu folgendem Zeitpunkt:

- ☐
- nach Ablauf der o. g. Kündigungsfrist

Hinweis Bitte beachten Sie, dass die Entnahme von Teilbeträgen gemäß § 15 Abs. 1 der ABB generell nicht möglich ist. Sofern Sie eine Entnahme wünschen, ist eine Kündigung und Abrechnung des gesamten Vertrags erforderlich.

- ☐ **Kündigung eines ungeförderten Wohn-Riester Vertrages**
Ich kündige hiermit den oben bezeichneten Bausparvertrag. Über die steuerliche Bindungsfrist und die Auswirkung der Kündigung auf evtl. gewährte/beantragte Steuervergünstigungen (Wohnungsbauprämie u. Arbeitnehmersparzulage) bin ich informiert; **die Hinweise auf der Rückseite dieses Vordrucks habe ich zur Kenntnis genommen.**

Zahlungs- Bitte überweisen Sie mein Guthaben

- ☐ an mich ☐ oder an

Name _____

Vorname

auf das Konto (IBAN)

D	E		I				I		

Age Group	Percentage
18-24	10%
25-34	15%
35-44	20%
45-54	25%
55-64	20%
65-74	15%
75-84	10%
85+	5%

Geldinstitut und Ort	
----------------------	--

Geldinstitut und Ort

Bisherige monatliche Zahlungen sollen

- ☐ ab sofort
- ☐ nach Vertragsabrechnung
nicht mehr angefordert werden.

Hinweis Bitte beachten Sie, dass die Kündigung nicht rückgängig gemacht werden kann, auch wenn der Grund für die Beantragung entfallen sollte. Bei minderjährigen Vertragsinhabern sind die Unterschriften des/der gesetzlichen Vertreter erforderlich.

Datum	Ort
-------	-----

Unterschriften	Kundin/Kunde
----------------	--------------

X

ggf. 1. gesetzlicher Vertreter

X

ggf. 2. gesetzlicher Vertreter

X

Bestätigung Hiermit bestätige ich, dass die Unterschriften des Kunden bzw. der gesetzlichen Vertreter in meiner Gegenwart geleistet wurden.

Datum	Ort
-------	-----

Unterschrift

VGE

X

VGE-Nr.	
---------	--

Hinweis:

Bitte senden an:

BHW Bausparkasse AG
31781 Hameln



Wichtige Ergänzungen und Hinweise

Hinweise zu den steuerrechtlichen Folgen nach Verwendungsart (Stand 2014)

Bei einem Verstoß gegen die Verfügungsbeschränkungen des angesparten Kapitals spricht man von schädlicher Verwendung des Altersvorsorgevermögens (§ 93 EStG i.V.m. § 1 AltZertG).

Folgen der schädlichen Verwendung

- Die Zulagen müssen zurückgezahlt werden (§ 93 Abs. 1 S. 1 EStG).
- Der Steuervorteil aus dem Sonderausgabenabzug muss zurückgezahlt werden (Rückzahlungsbetrag § 93 Abs. 1 S. 1 EStG). Bei Auszahlung des angesparten Kapitals müssen die erzielten Erträge als sonstige Einkünfte versteuert werden.

Gebühren

Abschlussgebühr

Bei Rückzahlung des Bausparguthabens aufgrund einer Kündigung (§ 15 der ABB), vor Ablauf von fünf Jahren seit Vertragsbeginn, wird die restliche Abschlussgebühr fällig und dem Bausparkonto belastet (§ 1 Abs. 2 ABB).

Ausnahmen:

- Übertragung des Bausparguthabens auf einen anderen Altersvorsorgevertrag oder
- Kündigung zum Zwecke einer Verwendung im Sinne § 92 a EStG

Kündigungsgebühr

Für eine

- Vertragskündigung mit Vertragswechsel oder Auszahlung
- anderweitige Kündigung (steuerschädlich)

wird eine Gebühr von 100 EUR erhoben.

Hinweis:

EStG = Einkommensteuergesetz

AltZertG = Gesetz über die Zertifizierung von Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen