

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

Quelle: FMH-Finanzberatung

Stand: Oktober 2009

* 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.

** 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.