

Geschäftspartner / Wohnungsbauprämie / 11.2023

# 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

	<p>Nutzen Sie das Formular <b>VA 324</b>, um den Einzug auf eine monatliche Sparszahlung von <b>59 €</b> (alleinstehend) oder <b>117 €</b> (verheiratet/verpartnert) anzupassen.</p>
<b>Schritt 3</b> Sparzahlungen anpassen	<p>Fehlende Sparszahlungen bis zu den prämiengünstigsten Höchstgrenzen können <b>bis Ende 2023</b> nachgeholt werden.</p> <p>Für Überweisungen finden Sie die <b>IBAN</b> des Bausparvertrags entweder in der Bausparurkunde oder auf dem letzten Jahreskontoauszug der Kunden.</p>
<b>Schritt 4</b> Prämie beantragen	<p>Ende Januar 2024 versenden wir den <b>Jahreskontoauszug 2023</b> und den Antrag auf Wohnungsbauprämie (Hinweise dazu auf Seite 2 des Jahreskontoauszugs).</p> <p>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!</p> <p><b>WICHTIG:</b> Um sich die <b>WoP für 2021</b> zu sichern, kann der Antrag für 2021 noch bis Ende 2023 eingereicht werden.</p>

### Nutzen Sie unsere Verkaufshilfen im Vermittlerportal



#### Dort sind für Sie hinterlegt:

- **PRO 1050** - Flyer WoP
- **PRO 1051** - Beratungsunterlage WoP 2023
- **PRO 1053** - Wichtige Tipps zu WoP und ANSZ
- **PRO 0170** - Bruttoarbeitslohntabelle WoP und ANSZ
- **PRO 0193/PRO 0194** - Sparpläne VL/WoP
- **VA 324** - Infoblatt WoP