

Verwenden Sie bitte diesen Vordruck, wenn Sie

- die Auszahlung des Guthabens Ihres LBS-Wohn-Riester Bausparvertrages
- den Wechsel für den verbleibenden Bauspardarlehensanspruch ohne Riesterförderung (Riester-Turbo)

beantragen wollen.

Möchten Sie das Bauspardarlehen nach Auszahlung des zugeteilten Guthabens ebenfalls beantragen, stellen Sie Ihren Darlehensantrag bei Ihrem LBS-Berater oder Ihrer Sparkasse.

Wichtige Hinweise (Die Nummerierung der Hinweise unterstützt Sie beim Ausfüllen der nachfolgenden Seite, bitte füllen Sie daher abhängig vom gewünschten Verwendungszweck, die jeweils dazugehörige Antragsziffern auf der Folgeseite aus):

1.

Jede **förderkonforme Verwendung** muss von der zentralen Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA) vorab genehmigt werden. Die ZfA stellt auf der Internetseite unter www.riester.deutsche-rentenversicherung.de entsprechende Formulare zur Beantragung einer Entnahme bereit. Darüber hinaus kann der Antrag auf der Internetseite der ZfA direkt online gestellt werden. Die für den Antrag erforderlichen Nachweise sind beizufügen. Die ZfA stellt im Formularbereich eine Übersicht der notwendigen Unterlagen bereit. Das entnommene Altersvorsorgevermögen muss bei Renteneintritt nachgelagert versteuert werden. Die Auszahlungen erfolgen nur zum Monatsende nach Vorliegen der Entnahmegenehmigung der ZfA.

2.

Bei der **förderschädlichen Verwendung** werden die zurückgeforderten Zulagen und Steuervergünstigungen von der ZfA ermittelt. Der im Guthaben erhaltene Zinsertrag muss über die Einkommenssteuererklärung des Vertragsinhabers nachversteuert werden. Der Vertragsinhaber erhält hierüber Bescheinigungen nach § 22 Nr. 5 sowie den §§ 94 und 95 Einkommenssteuergesetz (EStG). Die Auszahlungen erfolgen nur zum Monatsende. Es ist kein separater Antrag an die ZfA erforderlich.

3.

Bei **Kombi-Kredit** (Vorfinanzierungs-/Zwischenkrediten in Kombination mit LBS-Wohn-Riester aus Mitteln der LBS/Sparkasse) ist kein Entnahmeantrag und keine Genehmigung der ZfA erforderlich. Die Auszahlung erfolgt nach Vorliegen der Zustimmung des Abtretungsgläubigers und des Zahlungsauftrages. Das Bauspardarlehen ist separat zu beantragen. Nach Auszahlung des Bausparguthabens wird das Wohnförderkonto angelegt.

4.

Soll der **Bauspardarlehensanspruch ohne „Riester“** für sonstige wohnwirtschaftliche Maßnahmen genutzt werden, ist dieser in den Tarif ohne Riester-Förderung zu übertragen.



Name, Vorname (Vertragsinhaber)

Anschrift

LBS-Wohn-Riester Bausparvertrags-Nr.

Steueridentifikations-Nr. (zwingend erforderlich zur Auszahlung)

1. Förderkonforme Verwendung

Auszahlung nach Zuteilung

Bitte überweisen Sie mein Altersvorsorgevermögen (frühestens am Zuteilungstermin)

Kündigung vor Zuteilung

Bitte überweisen Sie mein Altersvorsorgevermögen

Auszahlungen des Altersvorsorgevermögens können nur erfolgen, wenn die Entnahmegenehmigung der ZfA vorliegt und erfolgen grundsätzlich nur zum Monatsende. **Der Entnahmeantrag ist direkt bei der ZfA zu stellen.**

2. Förderschädliche Verwendung

Auszahlung nach Zuteilung

Bitte überweisen Sie mein Sparguthaben (frühestens am Zuteilungstermin)

Kündigung vor Zuteilung

Bitte überweisen Sie mein Sparguthaben

Zahlung erfolgt erst nach Rückforderung der Zulagen und evtl. Steuerermäßigungen durch die ZfA zum nächstmöglichen Monatsende. Zulagen und Steuervergünstigungen gehen in jedem Fall verloren.

Empfängerkonto

Kontoinhaber: Name, Vorname

IBAN

Sparkasse/Bank

BIC

3. Bei Kombi-Krediten auszufüllen durch den Abtretungsgläubiger:

Die Auszahlung erfolgt zum _____ auf das o. g. Konto. Der Abtretungsgläubiger erklärt sich hiermit mit der Auszahlung einverstanden. Die Auszahlung erfolgt förderkonform zur Ablösung des Kombi-Kredites. Das Bauspardarlehen ist separat zu beantragen.

X

Ort / Datum

Unterschrift Abtretungsgläubiger

4. Nur bei zugeteilten Verträgen ankreuzen:

Das Bauspardarlehen soll ohne Riesterförderung beantragt werden (Riester-Turbo).
Die ABB der LBS Landesbausparkasse Saar wurden mir ausgehändigt und werden von mir anerkannt.

Das Bauspardarlehen mit Riesterförderung ist beantragt.

Das Bauspardarlehen mit Riesterförderung wird später beantragt.

Auf das Bauspardarlehen wird verzichtet.

Die auf der Folgeseite beschriebenen Auswirkungen der Auszahlung, Entnahme, Kündigung bzw. Tarifwechsel habe ich zur Kenntnis genommen:

X

Ort / Datum

Unterschrift

Der Vertragsinhaber ist von mir beraten worden. Ich bestätige, dass die Unterschrift des Vertragsinhabers in meinem Beisein geleistet wurde. Er hat sich durch Vorlage eines gültigen Personalausweises / Reisepasses legitimiert.

X

Ort / Datum

Stempel / Unterschrift des Aufnehmenden

